

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**Елабужский институт**

**Кафедра экономики и менеджмента**

**Э.А.Осадчий  
Э.М. Ахметшин**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ**

**Конспект лекций**



**Елабуга-2014**

**Направление подготовки:** 080100.62 «Экономика» (профиль подготовки бакалавриата: «Бухгалтерский учет и аудит»)

**Форма обучения:** очная

**Учебный план:** «Бухгалтерский учет и аудит» (очное, 2011)

**Дисциплина:** БЗ.Б7 Бухгалтерский учет и анализ (3 курс)

**Форма контроля:** экзамен

**Количество часов:** 216 ч. (в том числе: лекции – 42, лабораторные работы – 66, самостоятельная работа – 72, экзамен - 36)

**Аннотация:**

Целью дисциплины является формирование общих знаний об основах ведения бухгалтерского учета на предприятиях и выработка умения анализировать их деятельность различными методами; подготовить обучающегося к углубленному изучению обеспечиваемых (последующих) дисциплин.

Задачи дисциплины: сформировать у обучающихся систему знаний о принципах организации бухгалтерского учета, основах его нормативного регулирования, об экономической сущности хозяйственных операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета, документировании в системе бухгалтерского учета, хозяйственных процессах и основных моделях их бухгалтерского учета и порядке обобщения учетной информации, о методиках анализа, информационно-аналитическом обеспечении управления деятельности хозяйствующего субъекта.

В результате освоения дисциплины обучающийся приобретает следующие профессиональные компетенции:

- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы способен рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;

- способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

- способен строить стандартные теоретические и эконометрические модели на основе описания экономических процессов и явлений, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;

- способен анализировать и интерпретировать финансовую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Необходимость изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» обусловлена тем, что в системе управления организацией бухгалтерскому учету принадлежит ведущая роль, бухгалтерская информация служит языком бизнеса. Бухгалтерская информация востребована не только широким кругом потребителей, она необходима и на различных стадиях процесса анализа и принятия решений, управления.

### **Темы:**

#### **Часть 1. Бухгалтерский учет**

1. Общая характеристика и содержание бухгалтерского учета 2. Предмет и метод бухгалтерского учета 3. Бухгалтерский баланс, его содержание и назначение 4. Бухгалтерские счета и двойная запись 5. Документация и инвентаризация 6. Бухгалтерский учет процесса снабжения 7. Бухгалтерский учет процесса производства 8. Бухгалтерский учет процесса продаж 9. Организация бухгалтерского учета

#### **Часть 2. Анализ**

1. Научные основы экономического анализа 2. Предмет и метод экономического анализа 3. Виды экономического анализа 4. Методы и приемы

экономического анализа 5. Экономико-математические методы анализа 6. Информационное обеспечение экономического анализа 7. Методология комплексного анализа хозяйственной деятельности 8. Поиск резервов повышения эффективности производства 9. История и перспективы развития экономического анализа

**Ключевые слова:** аванс, авизо, аккредитив, акт , актив, активные счета, акцепт,

акциз, акция, амортизация, аналитический учет, аренда, аудит, баланс, бухгалтерская отчетность, безвозвратные отходы производства, безвозмездная передача основных средств, безналичные расчеты, бухгалтерский, бухгалтерская проводка (запись), валюта баланса, валютный , восстановительная стоимость основных средств , выписка из расчетного счета в банке , главная книга, дебет, дебитор, дебиторская задолженность, двойная запись, денежные документы, денежный чек, депозит, добавленная стоимость, доверенность, договор комиссии, доходы будущих периодов, естественная убыль , журнал-ордер, забалансовые счета, заемные средства, запасы, инвентаризация, инвестиции, инвестиции долгосрочные, инвестиционный налоговый кредит, инкассо, исковая давность, иностранная валюта, капитальные вложения, кассовые операции, корреспондентский счет, кредит, кредитор, кредиторская задолженность, курсовая разница, лизинг, ликвидность, лимит, малое предприятие , мемориально-ордерная форма бухгалтерского учёта, мемориальный ордер. минимальный размер оплаты труда, накладные расходы, налоги, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налоговые органы, недоимка,

незавершённое производство, нематериальные активы (средства), норма амортизации основных средств, оборотная ведомость (оборотнo-сальдовая ведомость) , обороты по счетам, оборотные средства , основные средства, оценка имущества (обязательств), оценка товарных запасов, пассив , первичные учётные документы, переоценка товаров , план счетов бухгалтерского учёта, пассивные счета, предварительная оплата , прибыль, производственные запасы,

расчёты, расходы будущих периодов, регистры бухгалтерского учёта, регулирующие счета, резерв предстоящих расходов и платежей, рентабельность, санация, санкции, служебная командировка, себестоимость, синтетический учёт, совместная деятельность, сомнительный долг, социальное страхование, счет-фактура, таксировка, уставный капитал, устав, учётная политика предприятия, факторинг, финансовые вложения, финансовые результаты, факсимиле, цена, чек.

**Дата начала использования:** 1 сентября 2014 г.

**Авторы - составители:**

Осадчий Эдуард Александрович, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента, e-mail: [eosadchij@mail.ru](mailto:eosadchij@mail.ru)

Ахметшин Эльвир Мунирович, ассистент кафедры экономики и менеджмента, e-mail: [elvir@mail.ru](mailto:elvir@mail.ru)

**Адрес электронного курса:** <http://tulpar.kfu.ru/course/view.php?id=1691>

## Содержание

<b>Часть 1. Бухгалтерский учет.....</b>	<b>7</b>
Тема 1. Общая характеристика и содержание бухгалтерского учета.....	7
Тема 2. Предмет и метод бухгалтерского учета.....	16
Тема 3. Бухгалтерский баланс, его содержание и назначение .....	26
Тема 4. Бухгалтерские счета и двойная запись .....	32
Тема 5. Документация и инвентаризация .....	47
Тема 6. Бухгалтерский учет процесса снабжения.....	61
Тема 7. Бухгалтерский учет процесса производства .....	72
Тема 8. Бухгалтерский учет процесса продажи .....	82
Тема 9. Организация бухгалтерского учета.....	91
<b>Часть 2. Анализ .....</b>	<b>98</b>
Тема 1. Научные основы экономического анализа.....	98
Тема 2. Предмет и метод экономического анализа .....	105
Тема 3. Виды экономического анализа. ....	112
Тема 4. Методы и приемы экономического анализа .....	117
Тема 6. Информационное обеспечение экономического анализа.....	132
Тема 7. Методология комплексного анализа основных показателей хозяйственной деятельности .....	141
Тема 8. Поиск резервов повышения эффективности производства.....	153
Тема 9. История и перспективы развития экономического анализа.....	158
Информационное обеспечение дисциплины .....	162
Вопросы к экзамену. ....	165

## **Часть 1. Бухгалтерский учет**

### **Лекция 1**

#### **Тема 1. Общая характеристика и содержание бухгалтерского учета**

##### **Основные вопросы:**

1. Хозяйственный учет: понятие, измерители информации
2. Сущность бухгалтерского учета, его отличие от других видов хозяйственного учета
3. Задачи и функции бухгалтерского учета
4. Нормативное регулирование бухгалтерского учета
5. Пользователи бухгалтерского учета

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, измерители (натуральные, трудовые, денежные), пользователи бухгалтерского учета, оперативный учет, статистический учет, управление, хозяйственный учет.

##### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

#### **1. Хозяйственный учет: понятие, измерители информации**

Любые хозяйственные процессы нуждаются в управлении. В современной трактовке под управлением понимается направленное воздействие администрации на хозяйственные процессы в целях увеличения прибыли. Управление сводится к постановке конкретных задач, принятию оптимальных решений и организации контроля, оперативного воздействия и оценки полученных результатов. Для этого нужна информация о состоянии управляемого объекта, выполнении команд и результатов выполнения. Информационная система состоит из взаимосвязанных систем (конструкторской, технологической, экономической и др.) Среди этих

подсистем наибольший удельный вес по объему и значимости занимает экономическая, которая формируется на основании хозяйственного учета.

*Хозяйственный учет* представляет собой количественное отражение и качественную характеристику хозяйственной деятельности предприятия. Учет осуществляется путем наблюдения, измерения и систематической регистрации всех хозяйственных процессов, их результатов и использования *ресурсов* (с франц. – средства, запасы). Информация, относящаяся к конкретному объекту управления, систематизируется по отдельным участкам. Формирование этих участков происходит путем *измерения и регистрации*. То есть все факты хозяйственной деятельности, а также производственные и финансовые результаты этой деятельности выражаются в количественных и стоимостных показателях: тоннах, метрах, рублях и т.д. Для получения общих показателей о хозяйственных процессах все сведения о фактах хозяйственной деятельности необходимо зарегистрировать и сгруппировать. Регистрация позволяет принять на учет каждый факт экономической жизни, из которого складывается хозяйственная деятельность.

Объекты хозяйственного учета отражаются в учетных документах с помощью натуральных, трудовых и денежных измерителей.

Натуральные измерители применяются для количественного учета отдельных предметов – кг, м, штуки, л и т.д. Натуральные показатели можно обобщать лишь по однородным предметам, имеющим одинаковые измерители.

Трудовые измерители являются способом определения и контроля затрат труда и использования рабочего времени – часы, дни, человеко-часы, человеко-дни. На их основании рассчитывается заработная плата.

Денежные измерители (рубли) используются в качестве обобщающего показателя, позволяющего учесть самые разнообразные объекты учета, которые выражены в натуральных и трудовых измерителях, а также представить их в денежной оценке как единое целое. Денежный измеритель позволяет учитывать и контролировать расходование средств предприятия, определять себестоимость работ, осуществлять расчет между предприятиями и т.д.



## **2. Сущность бухгалтерского учета, его отличие от других видов хозяйственного учета**

Для эффективного управления любым хозяйственным процессом нужны самые разнообразные сведения. Это может быть информация о предприятии в целом, величина заработной платы, нормы списания материалов и много другое. Такие сведения отражаются в оперативном, бухгалтерском и статистическом учете.

Оперативный учет ведется на предприятии без применения какой-либо системы, для быстрого (оперативного) отражения совершаемых операций, для повседневного текущего руководства и управления предприятием и служит для доведения информации до исполнителя. Данные оперативного учета зачастую не документируют и могут быть получены по телефону, в устной беседе и т.п. – например, явка работников на работу.

Статистический учет применяется для изучения закономерностей и взаимосвязи массовых общественных явлений и процессов на предприятиях. С ее помощью исчисляют производительность труда, объем производства, заработной платы и др. Статистика применяет методы наблюдения и регистрации и использует данные оперативного и бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет является всеобъемлющим и наиболее достоверным, так как на протяжении всей хозяйственной деятельности предприятия в его регистрах фиксируются все производственные и финансовые операции путем непрерывной, сплошной регистрации всей учетной информации на основании первичных документов, в которых фиксируются совершившиеся хозяйственные операции.

Таким образом, бухгалтерский учет - важный элемент финансово-экономических отношений в человеческом обществе, выступающий в сфере действия коммерческого предприятия как:

- звено управления, осуществляющее взаимную связь между руководством предприятия и его трудовым коллективом;

- специальный финансовый язык, с помощью которого отображаются сущность и своеобразие хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения в денежном выражении информации об имуществе, обязательствах организации путем сплошного, непрерывного документального оформления. Бухгалтерский учет имеет свои особенности, отличающие его от остальных видов учета, а именно:

- является документально подтвержденным;
- непрерывен во времени (изо дня в день) и сплошной по охвату (без пропусков) всех изменений, происходящих в финансово-хозяйственной деятельности организации;
- применяет особые, только ему присущие способы обработки данных (счета и двойная запись).

### **3. Задачи и функции бухгалтерского учета**

Главная цель бухгалтерского учета — обеспечение информацией руководителей различных уровней, ответственных за достижение конкретных производственных результатов.

Задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности: руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и др.;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью: наличием и движением имущества и обязательств; использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с

утвержденными нормами, нормативами и сметами:

- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности организаций, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов и прогнозирование результатов деятельности организации на текущий период и на перспективу.

В целом, бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы коммерческого предприятия, а также предсказуемость ее финансового результата. С этой точки зрения его нельзя заменить никаким другим равнозначным экономическим элементом или однотипной финансовой структурой.

Бухгалтерский учет подразделяется на теорию бухгалтерского учета, финансовый и управленческий учет. Финансовый учет — это система сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, а также составление финансовой отчетности. Управленческий учет предназначен для сбора учетной информации, которая используется внутри организации.

#### **4. Нормативное регулирование бухгалтерского учета**

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Федеральный закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету - ПБУ), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета, методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

- 1-й уровень: законодательные акты, указы Президента и постановления Правительства Российской Федерации, регламентирующие прямо или

косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации;

- 2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности;
- 3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина Российской Федерации и других ведомств;
- 4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

Основным актом 1-го уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность.

К первому уровню системы также относится Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29.12.95 г. № 222-ФЗ, и др.

2-й уровень можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Учетные стандарты (в российском бухгалтерском учете - положения по бухгалтерскому учету) призваны конкретизировать Закон о бухгалтерском учете.

Отечественные ПБУ в отличие от международных стандартов носят не рекомендательный, а обязательный характер. Большинство ПБУ предусмотрены различные варианты учета соответствующих объектов.

Методические рекомендации и инструкции (3-й уровень) призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

Рабочие документы самого предприятия (4-й уровень) определяют

особенности организации и ведения учета в нем. Основные рабочие документы организации:

- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

## **5. Пользователи бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет формирует комплексную информацию о ресурсах и результатах производственной и финансовой деятельности предприятия. Такая информация используется как внутренними, так и внешними пользователями для выработки и поддержки управленческих экономических решений.

В "Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике", одобренной Министерством финансов, дана четкая характеристика этих понятий.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу пользователей при принятии решений".

Заинтересованными пользователями могут быть реальные и потенциальные инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти и общественность в целом.

Заинтересованные пользователи преследуют следующие основные интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете:

а) инвесторы заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, о способности организации выплачивать им дивиденды;

б) работники и их представители (профсоюзы) заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей, способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;

в) заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;

г) поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающие им суммы;

д) покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

е) органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций;

ж) общественность в целом заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышении благосостоянии общества.

В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации, полезной руководству организации для принятия управленческих решений. Руководство заинтересовано в информации, предоставляемой внешним пользователям, и в разнообразной дополнительной информации, необходимой для планирования, анализа и для контроля.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте общую характеристику хозяйственного учета.
2. Виды учета в современных условиях, их экономическая характеристика. Учетные измерители, применяемые в учете.
3. Основные задачи и значение бухгалтерского учета.
4. Перечислите основные нормативные документы регулирующие бухгалтерский учет.
5. Кто может выступать в качестве пользователей информации в бухгалтерском учете?



## **Лекция 2**

### **Тема 2. Предмет и метод бухгалтерского учета**

#### **Основные вопросы:**

1. Предмет и объекты бухгалтерского учета
2. Имущество и обязательства организации, принцип двойственности хозяйственных средств
3. Классификация хозяйственных средств по составу
4. Классификация хозяйственных средств по источникам образования
5. Метод бухгалтерского учета и его элементы

**Ключевые слова:** актив , бухгалтерские счета, двойная запись, дебиторская задолженность, денежные средства, добавочный капитал, долгосрочные финансовые вложения, краткосрочные финансовые вложения, кредиторская задолженность, материально-производственные запасы, метод бухгалтерского учета, нематериальные активы, нераспределенная прибыль, оборотные активы, объект бухгалтерского учета, основные средства, пассив ,хозяйственная операция, хозяйственный факт, целевое финансирование.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

#### **1. Предмет и объекты бухгалтерского учета**

В соответствии с назначением бухгалтерского учета предметом бухгалтерского учета как науки выступает хозяйственная (предпринимательская) деятельность организации, являющейся экономическим



субъектом. Она состоит из многочисленных и разнообразных объектов (лат. *objectum* – предмет, то внешнее, на что направлена деятельность человека). Совокупность объектов учета у этих субъектов (все, что учитывается в бухгалтерии) составляет предмет бухгалтерского учета в каждой организации.

Объекты учета в зависимости от сферы деятельности у разных организаций разные. Однако между ними имеется общее – это формирование различных источников средств (активов) и их использование. В коммерческих организациях образование средств по существу означает авансирование их в кругооборот. Из кругооборота они возвращаются в увеличенной сумме. Прирост их в ходе кругооборота представляет прибыль организации.

В процессах формирования и движения средств, образования и использования прибыли совершаются различные расчетные взаимоотношения коммерческой организации с другими юридическими и физическими лицами. Все эти процессы и расчетные взаимоотношения отражаются в бухгалтерском учете организаций и составляют у них предмет бухгалтерского учета.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» *объектами бухгалтерского учета* называет «имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организацией в процессе их деятельности»

В целом объектами бухгалтерского учета выступают объекты, обеспечивающие (хозяйственные средства и их источники) и составляющие экономическую жизнь хозяйствующего субъекта (хозяйственные процессы по видам их последовательности и их отдельные факты).

Хозяйственные факты подразделяются на хозяйственные операции и хозяйственные события. Хозяйственные операции – это факты, вызываемые действиями людей. Например, выдача денег из кассы персоналу организации. (Операция в переводе с латинского означает действие). События, в отличие от операций, не вызываются действиями людей, а связаны с действиями естественных процессов и сил природы. Например, потери от стихийных бедствий. Строго говоря, хозяйственные операции, по мнению некоторых ученых, не являются самостоятельными объектами учета. Они вызывают

изменения в объектах учета (имуществе и обязательствах), и бухгалтер учитывает эти изменения.

## **1. Имущество и обязательства организации, принцип двойственности хозяйственных средств**

Особенностью окружающего человека мира является двойственность, в основе которой лежит единство и борьба противоположностей в их взаимосвязи. Эта двойственность характерна и для имущества хозяйствующих субъектов. Поэтому хозяйственные средства в целом и в каждой единице рассматриваются в двух аспектах:

- 1) наличие средств;
- 2) источники их формирования.

Это обусловлено тем, что учетная стоимость поступивших экономических ресурсов предприятия в абсолютно равной сумме возмещается источником средств. Поэтому находящиеся в собственности предприятия хозяйственные средства в бухгалтерском учете отражаются одновременно по каждому отдельно взятому факту экономической жизни в двух проявлениях: в виде состава средств по размещению (активы) и в форме источников образования (пассивы).

Итак, хозяйственные средства как объекты бухгалтерского учета можно представить следующей схемой:

Хозяйственные средства	
Чем являются средства (активы)	Кто вложил средства (пассивы)

*Принцип двойственности хозяйственных средств* будет проявляться по всему учетному циклу, а также в бухгалтерской отчетности

В начале своей деятельности любое предприятие, зарегистрированное и признанное юридическим лицом, формирует источники хозяйственных средств (пассивы), одни из которых составляют собственные источники, другие – заемные. Параллельно происходит процесс размещения (вложения) этих средств в имущество (активы), необходимое для осуществления деятельности предприятия, обусловленной его уставом. Т.о. хозяйственные средства представляют собой классификацию:

1. по составу и размещению;
2. по источникам формирования.

В бухгалтерском учете основные объекты учета отражаются в их повседневном движении и состоянии на определенную дату.

## 2. Классификация хозяйственных средств по составу

Активы (хозяйственные средства) организации являются одним из крупных объектов бухгалтерского учета. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России трактует *активы* (asset) как хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Для организации учета активы должны быть классифицированы по определенным признакам. В бухгалтерском учете они группируются по следующим признакам: длительности кругооборота и видам.



финансовые вложения Объекты капитальных вложений Доходные долгосрочные вложения в материальные ценности	Дебиторская задолженность Краткосрочные финансовые вложения
--	--

В процессе хозяйственной деятельности происходит постоянный оборот активов: денежная форма меняется на материальную, которая в свою очередь изменяется, принимая различные формы в виде продукции, товаров и др., в соответствии с условиями производственно-коммерческой деятельности предприятия, наконец, вновь превращаются в денежные средства, чтобы начать новый кругооборот.

По отношению к скорости оборота различают имущество длительного пользования, которое более года находится в обороте предприятия – *внеоборотные активы*, или *основной капитал*, и имущество, предназначенное для текущего (одноразового) использования – *оборотные активы*, или *оборотный капитал*.

В основной капитал входят:

□ *Нематериальные активы (НМА)* – это объекты долгосрочного вложения (более года), имеющие стоимостную оценку, но не являющиеся вещественными ценностями (право на пользование землей, водой, прочими ресурсами, патентами, изобретения и т.д.). НМА переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течение срока их полезного использования;

□ *Основные средства (ОС)* – здания, машины, оборудование, транспортные средства и т.п. – действуют и используются в хозяйственной деятельности длительное время (более года). Они изнашиваются постепенно и переносят свою стоимость на себестоимость продукции частями в течение нормативного срока их полезного использования;

□ *Долгосрочные финансовые вложения* представляют собой инвестиции (вклады) в ценные бумаги других предприятий и банков (акции, облигации, векселя), в денежные или иные займы и другие подобные инвестиции. Основным критерием отнесения инвестиций к долгосрочным является намерение (прогноз) получать по ним доходы свыше одного года;

□ *Объекты капитальных вложений* представляют собой совокупность инвестиций, направленных на воспроизводство внеоборотных активов. В бухгалтерском учете ими выступают капитальное строительство, приобретение в собственность отдельных объектов; основных средств, земельных участков, молодняк животных и т.д.;

□ *Доходные долгосрочные вложения в материальные ценности* – вложения в капитальную аренду. При этом арендодатель специально приобретает новые объекты основных средств исключительно для сдачи их в аренду (лизинг) (от англ. leases).

Оборотные активы находятся в обороте предприятия не более одного года. К ним относятся:

□ *Материально-производственные запасы* – ресурсы, используемые в качестве предметов труда (сырье и материалы, топливо, запасные части), а также продукты труда (готовая к продаже продукция, продукция, незавершенная производством, полуфабрикаты собственного производства).

□ *Денежные средства* – сумма наличных денежных средств в кассе организации, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетном, валютном и других счетах в банке.

□ *Краткосрочные финансовые вложения* – вложения свободных денежных средств в ценные бумаги, займы на срок менее года.

□ *Дебиторская задолженность (или средства в расчетах)* – задолженность предприятию за товары, продукцию, по выданным авансам и т.д.

### 3. Классификация хозяйственных средств по источникам образования

По источникам образования хозяйственные средства предприятия подразделяются на собственный капитал и заемный капитал (обязательства).

Источники хозяйственных средств делятся на источники собственных средств и источники заемных средств.



Источниками собственных средств предприятия являются:

*Уставный капитал* представляет собой совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

*Резервный (страховой) капитал* – источник собственных средств

предприятия – создается за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли. Предназначен для покрытий убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Величина резервного капитала определяется учредительными документами, а для некоторых организационно-правовых форм собственности устанавливается законом. Резервный капитал создается как гарантия повышения ответственности по их обязательствам.

*Добавочный капитал* – образуется за счет прироста стоимости имущества в результате его переоценки, эмиссионного дохода акционерных обществ (сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций) и т.п.

*Нераспределенная прибыль* – представляет собой капитал, остающийся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и распределения части прибыли между акционерами (учредителями). Нераспределенная прибыль накапливается с момента создания предприятия, т.е. она отражает капитал, сформированный в итоге текущей деятельности.

*Целевое финансирование* – это средства, поступившие для осуществления мероприятий целевого назначения от юридических и физических лиц, а также в виде субсидий от правительственных органов.

Организации могут также из средств прибыли создавать *целевые фонды*, перечень и порядок образования которых регулируется учредительными документами. К специальным фондам относятся фонд накопления, фонд потребления и фонд социальной сферы.

Таким образом, собственный капитал формируется за счет взносов участников (учредителей), целевого финансирования и прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Заемным или привлеченным капиталом являются:

*Долгосрочные обязательства* – представляют собой задолженность банкам по долгосрочным кредитам (более чем на 12 месяцев), задолженность другим организациям и физическим лицам по ссудам, займам, предоставленным на длительный срок.

*Краткосрочные обязательства* – это краткосрочные кредиты банков, различные займы. Они выдаются не более чем на год.

*Кредиторская задолженность* – это долг предприятия другим организациям за поставленные товарно-материальные ценности работникам за выполненную работу, государственным органам, внебюджетным фондам в виде налогов, задолженность учредителям по выплате дивидендов и т.п.

Все вышеперечисленные собственные и привлеченные (заемные) источники хозяйственных средств являются **пассивами** предприятия.

#### **4. Метод бухгалтерского учета и его элементы**

Метод бухгалтерского учета — это совокупность способов и приемов отражения финансово-хозяйственной деятельности организации, которые включают специфические приемы наблюдения объектов бухгалтерского учета, их измерения, группировки и обобщения.

Основными элементами метода являются приемы, связанные с:

- организацией бухгалтерского наблюдения, т.е. получением первичных сведений обо всех происходящих в организации хозяйственных операциях. Для этого используются документирование и инвентаризация;
- организацией бухгалтерского измерения. Это оценка и калькулирование;
- группировкой объектов бухгалтерского учета. Здесь применяются бухгалтерские счета и двойная запись;
- обобщением учетных данных. Для этого используются баланс и отчетность.

*Документация* - письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.

*Инвентаризация* - это уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.



*Счета бухгалтерского учета* - способ текущего взаимосвязанного отражения и группировки имущества по составу, размещению и источникам образования, а также хозяйственных операций по качественно однородным признакам, выраженным в денежных, натуральных и трудовых измерителях.

*Двойная запись* - взаимосвязанное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, когда каждая операция одновременно записывается по дебету одного счета и по кредиту другого на одинаковую сумму.

*Денежная оценка* - денежное выражение имущества, обязательств и хозяйственных операций для получения обобщенных данных за текущий период по организации в целом.

*Калькуляция* - группировка затрат и определение себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг) и заготовленных материальных ценностей.

*Бухгалтерский баланс*, являясь источником информации, представляет собой способ экономической группировки и обобщения имущества организации по составу, размещению и источникам формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату.

*Бухгалтерская отчетность* - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Таким образом, бухгалтерский учет и отчетность есть способ итогового обобщения учетной информации организации за текущий и отчетный период.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Предмет и метод бухгалтерского учета.
2. Группировка хозяйственных средств по двум основным признакам.
3. Экономическая характеристика состава хозяйственных средств.
4. Экономическая характеристика источников образования хозяйственных средств.

## Лекция 3

### Тема 3. Бухгалтерский баланс, его содержание и назначение

#### Основные вопросы:

1. Понятие бухгалтерского баланса, его строение и содержание
2. Виды бухгалтерских балансов
3. Типы хозяйственных операций и их влияние на бухгалтерский баланс

**Ключевые слова:** баланс, валюта баланса, бухгалтерский баланс (вступительный, операционный (промежуточный и годовой), соединительный, разделительный, санируемый, ликвидационный, сводный, сводно-консолидируемый), статья.

#### Методические рекомендации:

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### 1. Понятие бухгалтерского баланса, его строение и содержание

Баланс - это способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на определенную дату. Он представляет собой двухстороннюю таблицу, включающую в себя отдельные разделы и статьи. Левая сторона таблицы, называемая "активом", содержит сведения о составе и размещении хозяйственных средств. Правая сторона, называемая "пассивом", содержит сведения об источниках этих средств.

Основным элементом бухгалтерского баланса является статья. *Статья* – это показатель (строка) того или иного актива или пассива баланса,

характеризующий стоимость отдельных видов имущества и размер его источников в денежном выражении (в национальной валюте). Балансовые статьи объединяются в однородные группы, а группы в разделы в соответствии с их экономическим содержанием.

Баланс в переводе с латинского языка означает «двухчашечные весы» и употребляется как символ равновесия, равенства и поэтому в нем должно присутствовать обязательное равенство итогов, а именно: сумма всех статей актива должна быть равна сумме всех статей пассива, так как в них отражается одно и то же имущество.

Равенство итогов актива и пассива бухгалтерского баланса называется *основным балансовым равенством*. Итоги активов и пассивов баланса называются *валютой* баланса.

Актив баланса представлен двумя разделами: «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы» в соответствии с экономической группировкой. Статьи в активе баланса располагаются в определенной системе – по степени предполагаемой ликвидности, то есть легкости, с которой активы могут быть обращены в наличные деньги. Для российской практики учета характерно расположение статей актива в порядке возрастающей ликвидности. Сначала приведены показатели наиболее тяжелых активов, затем оборотные активы и наличные денежные средства, являющиеся наиболее ликвидными активами.

Пассив включает три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства». Обязательства располагаются по срочности их возврата: сначала приведены долгосрочные обязательства, а затем краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками, перед собственным персоналом по оплате труда и др.

Собственный капитал (раздел III) показывается в порядке его постоянства.

Баланс является отчетным документом и его обязаны составлять все организации. Самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица.

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным

источником информации для обширного круга пользователей. Так, по данным баланса собственники, менеджеры и другие лица, связанные с управлением, знакомятся с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса они узнают, чем собственник владеет, то есть каков в количественном и качественном состоянии тот запас имущества, которым предприятие способно распоряжаться, и кто принимал участие в создании имущества.

## **2. Виды бухгалтерских балансов**

Различают следующие основные виды бухгалтерских балансов: вступительный, операционный (промежуточный и годовой), соединительный, разделительный, санируемый, ликвидационный, сводный, сводно-консолидируемый.

Составлением *вступительного* баланса открывается по существу ведение бухгалтерского учета в каждой организации. Следует проводить различие между балансами вновь созданных организаций и организаций, являющихся правопреемниками ранее действовавших.

*Операционные* (промежуточные и годовой) составляются по одной и той же форме, но имеют существенные различия в технике формирования показателей. Промежуточный баланс составляется обычно на основе книжных данных, а формированию годового бухгалтерского баланса предшествует подготовительный этап, частью которого является инвентаризация всех статей баланса.

*Соединительный* баланс формируется при слиянии двух и более хозяйствующих субъектов в одно юридическое лицо. Вступительный баланс новой организации и будет соединительным балансом. Он составляется на основе заключительных (ликвидационных) балансов путем суммирования показателей.

*Разделительный* баланс составляется при разделении одного хозяйствующего субъекта на ряд юридических лиц или при выделении из

единого хозяйства некоторой доли капитала для образования новой организации.

*Санируемый* баланс составляется в тех случаях, когда организация приближается к банкротству и стоит вопрос – либо ликвидироваться, объявив о своем банкротстве, либо договориться с кредиторами об отсрочке платежей. Формирование санируемого баланса обязательно предполагает полную инвентаризацию имущества и обязательств.

*Ликвидационный* баланс отличается от других видов баланса оценкой своих статей, как правило, более низкой

*Сводный* баланс формируется путем соединения отдельных заключительных балансов.

*Сводно-консолидируемый* баланс представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но зависимых в экономическом отношении. Например, баланс головной организации и ее дочерних зависимых обществ.

### **3. Типы хозяйственных операций и их влияние на бухгалтерский баланс**

Возникающие в процессе деятельности предприятия хозяйственные операции, вызывают изменения в его ресурсах или источниках их образования, но не нарушают равенства итога актива и пассива баланса, в то время как суммы статей, а также валюта баланса могут меняться. Это происходит вследствие того, что всякая операция затрагивает две статьи баланса, которые могут находиться как одновременно в активе и в пассиве, так обе – в активе или обе – в пассиве. С этой точки зрения все изменения в балансе можно разделить на четыре типа:

1. Операция  $A+A-$  вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается на сумму хозяйственной операции, а другая уменьшается. Валюта баланса не изменяется.

**Пример.** Для выдачи заработной платы персоналу организации с расчетного счета в кассу поступили наличные деньги в сумме 8000 тыс. руб. При проведении этой операции будут затронуты две статьи актива баланса - «Расчетные счета» (51) и «Касса» (50). По счету «Касса» сумма увеличивается, а по счету «Расчетные счета» уменьшается на равную величину. В результате хозяйственной операции будет сделана запись:

- Д-т сч.51 «Касса» - 8000 тыс.руб.
- К-т сч.51 «Расчетные счета» - 8000 тыс.руб.

В результате проведенной операции валюта баланса не изменится.

**2.** Операция П+П– вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья уменьшается, а другая увеличивается. Валюта баланса не изменяется.

**Пример.** На основании протокола собрания учредителей часть чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении организации в сумме 4000 тыс. руб., направляется на увеличение резервного капитала. Согласно этой операции затрагиваются две статьи пассива в третьем разделе баланса - «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (84) в сторону уменьшения и «Резервный капитал» (82) в сторону увеличения. В результате проводка будет иметь следующий вид:

- Д-т сч.84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - 4000 тыс.руб.
- К-т сч.82 «Резервный капитал» - 4000 тыс.руб.

**3.** Операция А+П+ вызывает увеличение активов и пассивов на величину суммы хозяйственной операции. Происходит изменение и в активе, и в пассиве баланса. Его валюта увеличивается на сумму хозяйственной операции.

**Пример.** От поставщиков получены и оприходованы на склад организации материалы на сумму 10000 тыс.руб., в результате увеличились статьи актива баланса «Материалы» (10) и пассива баланса «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками» (60); валюта баланса также увеличилась на эту сумму. Бухгалтерская проводка будет иметь вид:

- Д-т сч.10 «Материалы» - 10000 тыс.руб.
- К-т сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 10000 тыс.руб.

В активе увеличивается объем материалов, а в пассиве увеличивается задолженность поставщикам за поставленные материальные ценности. Валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

**4.** Операция А–П– вызывает уменьшение содержимого и активов и пассивов на сумму хозяйственной операции. Изменение происходит и в активе, и в пассиве баланса. Валюта баланса уменьшается на сумму хозяйственной операции.

**Пример.** Выдана из кассы заработная плата персоналу организации в сумме 8000 тыс.руб. В результате этой хозяйственной операции статья актива баланса «Касса» (50) и статья баланса «Расчеты с персоналом по оплате труда» (70) уменьшаются. По счетам будут осуществлены следующие записи:

- Д-т сч.70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - 8000 тыс.руб.
- К-т сч.50 «Касса» - 8000 тыс.руб.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Бухгалтерский баланс, его строение , содержание, структура и характеристика.
2. Схема бухгалтерского баланса, экономическое содержание разделов баланса.
3. Взаимосвязь статей разделов актива и пассива баланса.
4. Типы хозяйственных операций. Примеры.

## Лекция 4

### Тема 4. Бухгалтерские счета и двойная запись

#### Основные вопросы:

1. Счета бухгалтерского учета, понятие и назначение
2. Строение бухгалтерских счетов (активные, пассивные и активно-пассивные счета)
3. Понятие двойной записи на бухгалтерских счетах
4. Понятие корреспонденции счетов, проводки простые и сложные
5. План счетов бухгалтерского учета, его назначение и характеристика
6. Синтетический и аналитический учет, их взаимосвязь
7. Забалансовые счета, их назначение и порядок применения
8. Взаимосвязь бухгалтерского баланса и плана счетов

**Ключевые слова:** балансовые счета, бухгалтерская проводка, дебит, кредит, план счетов, сальдо.

#### Методические рекомендации:

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### 1. Счета бухгалтерского учета, понятие и назначение

Экономическому субъекту необходимо знать не только наличие хозяйственных средств, но и их движение, как в денежном, так и в натуральном выражении. Для этой цели служит система счетов бухгалтерского учета. Именно через бухгалтерские счета каждый факт хозяйственной деятельности попадает в сферу бухгалтерского учета. Они предназначены для получения учетной информации. Например, по бухгалтерскому счету, на котором



учитывается движение и состояние резервного капитала, можно получить исчерпывающие данные о его формировании (за счет средств нераспределенной прибыли), использования (на возмещение убытка) и остатках (*сальдо*) на определенную дату.

Бухгалтерский учет должен иметь систему счетов, которая в достаточной мере отражала бы и характеризовала всю финансово-хозяйственную деятельность организации, способствовала оперативному руководству и управлению организацией, контролю за выполнением заданий, выявлению и оптимальному использованию внутрихозяйственных резервов. В этих целях счета бухгалтерского учета подразделяются на экономически однородные группы; их группировка и классификация позволяют вместо изучения каждого счета в отдельности ограничиться рассмотрением однородных групп счетов. Зная характерные свойства группы счетов, можно иметь представление о функциях каждого отдельного счета.

Таким образом, классификация счетов бухгалтерского учета - это объединение их в группы по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных операций.

В ходе группировки по объектам бухгалтерского учета объединяются счета для получения показателей:

- имущества по составу и размещению;
- имущества по источникам его образования (обязательства);
- по хозяйственным операциям и финансовым результатам.

Для простоты и однозначности использования каждому бухгалтерскому счету присвоены номер и название, закрепленные законодательно. Совокупность всех возможных счетов называется Планом счетов. В плане счетов выделяются и группируются экономически однородные счета, например: счета учета основных средств и нематериальных активов (01, 02, 04, 05); счета учета денежных средств (50, 51, 52, 55, 57), счета учета расчетов с учредителями (75) и др.

## **•Строение бухгалтерских счетов (активные, пассивные и активно-пассивные счета)**

По форме каждый счет представляет двухстороннюю таблицу. Левая сторона счета называется дебетом ("он должен"), правая - кредитом ("он верит"). Деление счета на две части объясняется движением хозяйственных средств – их увеличением или уменьшением. Таким образом, на счете можно определить на любой момент времени конечный остаток (сальдо) по учитываемому объекту. Дебет или кредит означает либо "приход", либо "расход" в зависимости от содержания счета.

По содержанию бухгалтерские счета подразделяются на:

- активные — предназначены для учета имущества по наличию, составу и размещению;

- пассивные — отражают учет имущества по источникам его образования.

По активным счетам сальдо может быть только в дебете или отсутствовать.

По пассивным счетам сальдо может быть только в кредите или отсутствовать.

*Активные счета* открываются на основании статей актива баланса, используются для описания имущества субъекта. По дебету активного счета отражаются остаток (сальдо) на начало и все поступления (увеличения) ресурсов, а по кредиту – их выбытие (уменьшение). То есть, операции увеличивающие остаток, записываются с ним в одной и той же стороне, а уменьшающие – в противоположной.

## Схема активного счета

### Счет

Дебет	Кредит
Сальдо (остаток) на начало периода ( $C^H$ )	
Увеличение за отчетный период (приход)	Уменьшение за отчетный период (расход)
Оборот по дебету ( $O_D$ )	Оборот по кредиту ( $O_K$ )
Сальдо (остаток) на конец периода ( $C^K$ )	

где  $O_D$  - сумма хозяйственных фактов, отраженных по дебету (без остатка на начало),

$O_K$  - сумма хозяйственных фактов, отраженных по кредиту.

Сальдо активного счета:  $C^K = C^H + O_D - O_K$ . Остаток на конец месяца записывается на той же стороне, что и на начало месяца.

*Пассивные счета* открываются на основании статей пассива баланса, применяются для описания источников образования имущества. По кредиту пассивного счета отражается остаток (сальдо) источников образования ресурсов на начало и все увеличения, а по дебету – их использование (уменьшение).

## Схема пассивного счета

### Счет

Дебет	Кредит
	Сальдо (остаток) на начало периода (С <sup>н</sup> )
Уменьшение за отчетный период (расход)	Увеличение за отчетный период (приход)
Оборот по дебету (О <sub>д</sub> )	Оборот по кредиту (О <sub>к</sub> )
	Сальдо (остаток) на конец периода (С <sup>к</sup> ) )

Сальдо пассивного счета:  $C^k = C^n + O_k - O_d$ . Остаток на конец месяца записывается на той же стороне, что и на начало месяца.

Кроме активных и пассивных счетов, в практике бухгалтерского учета используются активно-пассивные счета. Они имеют признаки и тех и других счетов.

*Активно-пассивные счета* выступают в одних случаях как активные, в других - как пассивные. Такие счета бывают с одновременным сальдо (по дебету и кредиту) и с попеременным сальдо (или по дебету, или по кредиту). Счета с одновременным сальдо предназначены, например, для расчетов и показывают либо долги поставщиков (подрядчиков), либо долги покупателей (заказчиков). Пример активно-пассивного счета с попеременным сальдо является счет «Прибыли и убытки». Дебетовое сальдо на этом счете показывает, что субъект в результате производственно-хозяйственной деятельности получил убыток, а кредитовое сальдо свидетельствует о величине полученной прибыли. Одновременного сальдо (и по дебету и по кредиту) на

этом счете не бывает, так как предприятие не может одновременно получить и прибыль и убыток.

### **Пример.**

На начало месяца предприятие имеет на расчетном счете 128000 руб. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением денег на расчетном счете:

Содержание операции	Сумма, руб.
1. Погашен кредит с расчетного счета	50 000
2. Оплачен счет поставщика на сумму	32 000
3. Поступили деньги от покупателей на расчетный счет	14 000
4. Поступили деньги в кассу с расчетного счета	25 000
5. Поступила выручка от продажи продукции	65 000

*Задание.* Оформите активный счет 51 «Расчетный счет», рассчитайте обороты и сальдо на конец месяца.

*Решение.*

### **Счет 51 «Расчетный счет»**

Дебет	Кредит
Сн = 128 000	
3) 14 000 5) 65 000	1) 50 000 2) 32 000 4) 25 000
Од = 79 000	Ок = 107 000

$C_k = 100\,000$	
------------------	--

$$C_k = 128000 + 79000 - 107000 = 100000$$

### • Понятие двойной записи на бухгалтерских счетах

Одним из объектов бухгалтерского учета являются хозяйственные операции, отраженные в первичных документах. Для регистрации хозяйственных операций на счетах применяют способ бухгалтерского учета – двойную запись (double entry). Это итальянское изобретение, которое стало постепенно распространяться в северные государства в XIV веке. До этого веками применялась система ординарной записи, или на дебете (он должен), или на кредите (он доверяет). Постепенно стало ясно, что каждую операцию можно записать одновременно на двух счетах, так как все экономические явления взаимосвязаны, т.е. каждая хозяйственная приводит к двум экономическим явлениям и вызывает изменение не менее, чем в двух статьях баланса на одну и ту же сумму по дебету одной статьи и по кредиту другой.

Двойная запись - это запись хозяйственной операции по дебету одного и по кредиту другого счета (Пачоли Л. Трактат о счетах и записях). Она обеспечивает взаимосвязанное и контролируемое отражение операции, является необходимостью, обусловленной переходом средств и их источников из одного состояния в другое, а также сменой форм стоимости в процессе кругооборота средств.

Термин «двойная запись» означает, что в бухгалтерской записи хозяйственной операции участвуют два счета, причем один из счетов – по дебету, другой – по кредиту. Видно, что закон всеобщего сохранения действует при таком подходе к способу отражения хозяйственной деятельности предприятия: если на каком-либо счете появилась некоторая сумма, значит, такая же сумма с какого-то счета была списана. Следовательно, принцип двойственного отражения хозяйственных операций означает, что все

экономические явления имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга.

Технически общее количество записей по дебету всегда равно общему количеству записей по кредиту (за определенный период), что позволяет проверить точность бухгалтерских записей. Поэтому итоги (валюта) статей актива и пассива всегда равны. Здесь выражено также и контрольное значение двойной записи. Если такого равенства нет, то это значит, что в записях по счетам допущены ошибки, которые необходимо найти и исправить.

### **• Понятие корреспонденции счетов, проводки простые и сложные**

Для ведения учета необходимо правильно определить счета, затрагиваемые данной операцией, т.е. составить бухгалтерскую проводку. Кодирование хозяйственной операции с помощью двойной записи носит название бухгалтерской проводки.

Для составления проводки необходимо:

- по содержанию хозяйственного факта определить, какие объекты бухгалтерского учета (какие именно средства или их источники) вовлечены в кругооборот;
- определить сущность изменений в средствах предприятия в результате этой операции, т.е. ответить на вопрос: что произошло в результате операции?
- выбрать по Плану счетов соответствующие корреспондирующие счета;
- после определения корреспондирующих счетов составляется бухгалтерская проводка, т.е. отражается сумма хозяйственной операции на счетах методом двойной записи – по дебету одного счета и кредиту - другого.

Таким образом, бухгалтерская проводка – способ оформления хозяйственной операции с использованием принципа двойной записи, с указанием конкретных бухгалтерских счетов и суммы самой операции. Счета, использование которых допускается в проводке, носят название корреспондирующих, а взаимосвязь между различными счетами –

корреспонденцией.

Например, сдача наличной выручки предприятия из кассы на расчетный счет в сумме 20000 руб. оформляется следующей проводкой:

Дебет 51 «Расчетный счет»      Кредит 50 «Касса»                      20000 руб.

Проводки бывают простые и сложные. *Простой* называется такая проводка, когда по данной хозяйственной операции один счет дебетуют и один счет кредитуют. *Сложной* является проводка, когда один счет дебетуют и кредитуют несколько счетов, или наоборот, несколько счетов дебетуют и на общую сумму кредитуют один счет. При любой проводке сумма, записанная по дебету одного счета, должна равняться сумме, записанной по кредиту другого счета. Это относится и к сложным проводкам, где сумма, записанная по дебету одного счета, должна равняться итогу сумм, записанных по кредиту нескольких счетов, и наоборот. Сложная проводка является как бы соединением нескольких простых проводок.

Пример: за отчетный месяц на предприятии начислена заработная плата в общей сумме 186000руб., в т.ч.

- работникам цехов основного производства-116000руб.
- работникам управления предприятием-50000руб.
- работникам инструментального цеха-20000руб.

Оформление простыми проводками:

1) Д-т сч. "Основное производство"

К-т сч. "Расчеты с персоналом по оплате труда" – 116000

2) Д-т сч. "Общехозяйственные расходы"

К-т сч. "Расчеты с персоналом по оплате труда" – 50000

3) Д-т сч. "Вспомогательное производство"

К-т сч. "Расчеты с персоналом по оплате труда" – 20000

Оформление сложной проводкой:



Д-т сч. "Основное производство" – 116000

Д-т сч. "Общехозяйственные расходы" – 50000

Д-т сч. "Вспомогательное производство" – 20000

К-т сч. "Расчеты с персоналом по оплате труда" – 186000

### **• План счетов бухгалтерского учета, его назначение и характеристика**

Национальная система счетоводства воплощается в *Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности* (далее План счетов), утверждаемом Министерством финансов РФ. План счетов – это общегосударственный систематизированный перечень бухгалтерских счетов и субсчетов, определяющий построение всей системы бухгалтерского учета в организациях. Его назначение – обеспечение ведения бухгалтерского учета в организациях в соответствии с нормативными документами по регулированию бухгалтерского учета в стране. Действующий План счетов и инструкция по его применению утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000г №94. По плану счетов и в соответствии с Инструкцией бухгалтерский учет должен вестись в организациях всех форм собственности и организационно-правовых форм, ведущих учет методом двойной записи. Кроме настоящего Плана в России действуют еще два самостоятельных плана: План счетов бухгалтерского учета в банках (разрабатывается Центральным банком РФ) и План счетов бухгалтерского учета в бюджетных организациях (разрабатывается МФ РФ).

В Инструкции приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Счета в Плане счетов расположены в определенной экономической обоснованной последовательности и подразделены на 8 разделов: 1)

внеоборотные активы; 2) производственные запасы; 3) затраты на производство; 4) готовая продукция и товары; 5) денежные средства; 6) расчеты; 7) капитал; 8) финансовые результаты.

В особый раздел без нумерации в конце выделены забалансовые счета.

План счетов содержит главные счета (счета первого порядка) и субсчета (счета второго порядка). Главные счета имеют двузначные номера (например, сч.10 "Материалы"), а субсчета внутри главных счетов имеют порядковые номера (сч.10.1 "Сырье и материалы", сч.10.3 "Топливо" и т.д.). Между отдельными главными счетами оставлены свободные номера на случай добавления новых счетов.

Предусмотренные в Плане субсчета применяются предприятиями в зависимости от потребности – для экономического анализа, контроля и составления отчетности. Предприятиям предоставлено право уточнять содержание субсчетов, а также вводить дополнительные, исключать или объединять дополнительные субсчета. Для этого на предприятии разрабатывается рабочий план счетов с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности предприятия. Рабочий план счетов разрабатывается в рамках учетной политики предприятия, утверждаемой приказом руководителя.

### **•Синтетический и аналитический учет, их взаимосвязь**

В бухгалтерском учете для получения различной информации используется три вида счетов. По степени их детализации они подразделяются на синтетические, аналитические и субсчета.

**Синтетические счета** содержат обобщенные показатели об имуществе, обязательствах и операциях организации по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе. Например: 01 "Основные средства", 10 "Материалы", 41 "Товары", 68 "Расчеты по налогам и сборам" и т.п. Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется

синтетическим. Он ведется только в денежном выражении.

Для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, а также контроля над сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью синтетического учета, недостаточно. Например, кроме данных об общей сумме основных средств необходимо иметь сведения о конкретных видах основных средств (здания, оборудование, машины и т.п.). Помимо данных об общей сумме задолженности перед рабочими и служащими нужны сведения о задолженности каждому работнику в отдельности (Петрову, Сидорову и т.д.). Для получения детальных, подробных, расчлененных (аналитических) данных об объектах бухгалтерского учета применяются аналитические счета.

**Аналитические счета** детализируют содержание синтетических счетов, отражая данные по отдельным видам имущества, обязательств и операций, выраженных в натуральных, денежных и трудовых измерителях. Их количество определяется потребностями в детализации учетных данных в пределах того или иного синтетического счета. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется аналитическим (от лат. analite – разобшение, разложение). Например, счет 10 «Материалы», субсчет 10-3 «Топливо» и аналитические счета к нему – дизельное топливо, бензин, керосин, газ и т.д.

Синтетический и аналитический учет организуется так, чтобы их показатели контролировали друг друга и в конечном итоге совпадали. Поэтому записи на них проводятся параллельно, на основании тех же документов, но с большей детализацией. Внутреннее строение синтетических и аналитических счетов одинаково.

Субсчета (счета второго порядка), являясь промежуточными между синтетическими и аналитическими счетами, предназначены для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета. Учет в них ведется в натуральных и денежных измерителях. Следовательно, несколько аналитических счетов составляют один субсчет, а несколько субсчетов – один синтетический счет.

## • Забалансовые счета, их назначение и порядок применения

Бухгалтерские счета делятся на две группы: балансовые и забалансовые.

*Балансовые счета* - все бухгалтерские счета, объединенные в одну систему, имеющие корреспонденцию между собой и обеспечивающие учет всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. *Забалансовые счета* - это счета, остатки по которым не входят в баланс, а показываются за его итогом, т.е. за балансом.

Забалансовые счета используются для учета ценностей, не принадлежащих организации, но находящихся определенное время в ее распоряжении или у нее на сохранении, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями. В частности: арендованные основные средства; товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение; материалы, товары, принятые на комиссию; оборудование, принятое для монтажа; списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов; обеспечение обязательств и платежей полученных; износ основных средств; основные средства, сданные в аренду, а также нематериальные активы, полученные в пользование.

Использование забалансовых счетов способствует решению таких задач, как:

- обеспечение контроля за использованием материальных ценностей, не принадлежащих данной организации, в соответствии с действующими законодательными актами и инструкциями;
- своевременное оформление документов на поступление и выбытие этих средств, учтенных на забалансовых счетах.

Главная особенность забалансовых счетов заключается в том, что учет на них ведется без использования метода двойной записи; записи делаются только в ведомостях по графам «Приход и расход». Имеется в виду, что при

поступлении учитываемых объектов их приходуяют, а при выбытии - списывают.

Структура забалансового счета:	
Д	К
<b>Сальдо</b> - остаток ценностей, не принадлежащих организации	<b>Оборот</b> - списание ценностей, не принадлежащих организации, в течение отчетного периода
<b>Оборот</b> - оприходованные ценности, не принадлежащие организации в отчетном периоде	
<b>Сальдо</b> - остаток ценностей, не принадлежащих организации на конец отчетного периода	

#### • Взаимосвязь бухгалтерского баланса и плана счетов

Взаимосвязь между счетами и балансом в бухгалтерском учете проявляется следующим образом. На основании данных статей баланса открываются активные и пассивные счета, названия которых в основном совпадают со статьями баланса. Так, статье актива «Нематериальные активы» соответствует счет 04 «Нематериальные активы»; статье пассива баланса «Добавочный капитал» — счет 83 «Добавочный капитал» и т. д. Иногда несколько счетов представлены в балансе одной статьей. Например, статья баланса «Запасы» включает несколько групп счетов (10, 11, 15, 16, 20, 21, 41, 43 и т.д.).

Одновременно существуют счета, отражающиеся в балансе по двум статьям. Например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в активе баланса включен в статью «Прочие дебиторы», а в пассиве — в статью

«Прочие кредиторы». Кроме того, суммы остатков по соответствующим статьям баланса служат начальными остатками открываемых синтетических счетов. Общая сумма дебетовых остатков синтетических счетов равна общей сумме кредитовых остатков, ибо эти итоги есть не что иное, как итоги актива и пассива баланса. На основании конечных сальдо синтетических счетов составляют новый баланс на первое число следующего отчетного периода (месяца, квартала и года).

Однако между бухгалтерскими счетами и балансом имеется отличие, которое состоит в том, что на бухгалтерских счетах отражаются текущие хозяйственные операции и итоговые данные за отчетные периоды в денежных, натуральных и трудовых показателях, а в балансе отражаются только итоговые данные на начало и конец отчетного периода в денежной оценке. В текущем учете представлены счета, которые в балансе отсутствуют, так как они закрываются до составления баланса — счет 26 «Общехозяйственные расходы», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и т. д. Не находят отражения в балансе и забалансовые счета.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Система счетов бухгалтерского учета.
2. Строение, содержание и форма счетов бухгалтерского учета.
3. Структура активных, пассивных, активно-пассивных счетов.  
Примеры.
4. Двойная запись, ее сущность и значение.
5. Корреспонденция счетов. Виды бухгалтерских проводок. Примеры.
6. Счета синтетического и аналитического учета.
7. Оборотные ведомости, их предназначение в системе учета.
8. Виды оборотных ведомостей.

## **Лекция 5**

## **Тема 5. Документация и инвентаризация**

### **Основные вопросы:**

1. Документация: понятие и значение в учете
2. Классификация документов
3. Учетные регистры: понятие и классификация
4. Способы исправления ошибок
5. Инвентаризации, задачи и виды
6. Объекты инвентаризации и порядок проведения инвентаризации
7. Оформление результатов инвентаризации в учете

**Ключевые слова:** бухгалтерский документ, документация, документооборот, инвентаризация, регистры (хронологические, систематические и комбинированные).

### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Документация: понятие и значение в учете**

Финансово-хозяйственная деятельность организаций сопровождается выполнением многочисленных и разнообразных операций, каждая хозяйственная операция обязательно оформляется учетными документами, содержащими первичные сведения о совершенных хозяйственных операциях или праве на их совершение.

Объектами учетных документов являются процессы снабжения, производства и продажи, а также отдельные подразделения организации,

различные финансовые, хозяйственные, расчетные отношения внутри и за пределами организации.

*Бухгалтерский документ* представляет собой письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственных операций, право на их совершение или устанавливает материальную ответственность работников за доверенные им ценности.

*Документация* - способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами. Ни одна операция не может быть отражена в учете без подтверждения ее соответствующими документами. При этом документы необходимо составлять (оформлять) в момент совершения факта хозяйственной деятельности или сразу после его завершения, что является начальной стадией бухгалтерского учета. Документы дают возможность контроля над собственностью, так как всегда можно проверить соответствие фактического наличия материальных ценностей тому количеству, которое числится по учетным данным.

*Документооборот* - путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив. В каждой организации документооборот разрабатывается главным бухгалтером, утверждается руководителем организации.

В нем необходимо предусматривать:

- наименование отчетов или первичных документов;
- время составления;
- лицо, которое составляет, подписывает или ведет запись в документах;
- сроки и ответственного за представление документа в бухгалтерию;
- лицо, которое принимает, проверяет и обрабатывает документ, контролирует, как он используется в бухгалтерии и в каком деле хранится в текущем архиве.

Документы имеют правовое, юридическое значение. Лица, подписывающие документы, несут ответственность за обоснованность, достоверность, законность хозяйственных операций. Подписав документ,



должностное лицо несет личную ответственность за него (вплоть до уголовной).

### • Классификация документов

Все многообразие документов, оформляемых организацией, принято *группировать по однородным признакам*.

1. По назначению документы подразделяют на распорядительные, исполнительные и бухгалтерского оформления. *Распорядительные* документы содержат приказ, распоряжение на совершение хозяйственной операции: приказы, накладные, чек на получение наличных денег с расчетного счета. *Исполнительные (оправдательные)* документы только подтверждают факт совершения операции: акты приемки-передачи, отчеты материально ответственных лиц, приходные и расходные кассовые ордера. Документы *бухгалтерского оформления* составляются, когда для записи хозяйственной операции других документов нет или с целью подготовки распорядительных и оправдательных документов: ведомости распределения общехозяйственных расходов, разные виды справок. *Комбинированные* документы одновременно выполняют несколько функций: расходный кассовый ордер в первой части содержит распоряжение о выдаче денег, а во второй оформляется выдача денег, подтвержденная подписями получателя и кассира.

2. По порядку составления документы бывают первичными и сводными.

*Первичные* документы составляются на каждую отдельную операцию в момент ее совершения: приходный кассовый ордер, требования на отпуск материалов, счета, акты приемки-передачи основных средств и т.п. *Сводные* документы оформляются на основе ранее составленных первичных документов: авансовые отчеты, кассовые отчеты, банковские выписки из счетов.

3. По содержанию хозяйственных операций документы подразделяют на материальные, денежные и расчетные. *Материальные* документы отражают наличие и движение средств и предметов труда: акты приемки-передачи и списания основных средств, счета-фактуры, накладные и др. С помощью *денежных* документов учитываются кассовые и банковские операции: чеки, выписки банка, кассовые приходные и расходные ордера и др. *Расчетные* документы отражают расчеты предприятия с юридическими физическими лицами: платежные поручения, расчетные чеки, платежные требования, авансовый отчет.

4. По способу отражения операций документы подразделяются на разовые и накопительные. *Разовые* документы применяются один раз для отражения отдельной операции: приходные и расходные кассовые ордера, счета-фактуры, расчетно-платежные ведомости и т.д. *Накопительные* документы составляются за определяемый период (неделя, декада, месяц) для отражения однородных повторяющихся операций: лимитно-заборные карты, двухнедельные или месячные наряды и т.д.

5. По месту составления документы бывают внутренними и внешними. *Внутренние* документы составляются в организации для отражения текущих операций: кассовые приходные и расходные ордера, накладные, акты, наряды. *Внешние* документы заполняются вне пределов данной организации: счета-фактуры, выписки банка, товарно-транспортные накладные и др.

6. По порядку заполнения документы можно классифицировать на составляемые вручную и при помощи вычислительной техники. Документы, составляемые вручную, заполняются от руки либо на пишущей машинке. Документы, заполняемые при помощи вычислительной техники, автоматически регистрируют информацию о производственных операциях в момент их совершения.

## • Учетные регистры: понятие и классификация

Записать операцию на счетах – это значит отразить ее содержание в учетных регистрах. Регистры бухгалтерского учета - это таблицы определенной формы, предназначенные для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

Учетные регистры разделяются по внешнему виду, по объему содержания операций, по характеру записей и по строению.

*По характеру бухгалтерских записей* регистры подразделяются на *хронологические, систематические и комбинированные*. В первых записи о хозяйственных операциях делаются в хронологическом порядке по мере их совершения (книга покупок, кассовая книга). В систематических регистрах записи о хозяйственных операциях группируются по определенным признакам на синтетических и аналитических счетах. Например, Главная книга ведется для группировки операций по синтетическим счетам. *Комбинированные* регистры сочетают хронологические и систематические записи, где они дополняют друг друга (журнал-ордер, ведомость).

*По объему содержания* учетные регистры делятся на регистры синтетического и аналитического учета. В *синтетических* регистрах учет ведется общими итоговыми суммами в денежном выражении с указанием корреспондирующих счетов без пояснительного текста (журнал-ордер). В *аналитических* регистрах записи выполняются с пояснениями по каждому документу в натуральных измерителях (ведомость движения материалов).

*По внешнему виду* учетные регистры делятся на книги, свободные листы (ведомости), карточки. Бухгалтерские книги ведут для учета кассовых

операций, покупок, продаж, складского учета для обобщения учетной информации в Главной книге. В книгах все листы нумеруются, прошиваются, скрепляются печатью и подписью. Карточки из плотной бумаги применяют, как правило, для аналитического учета товарно-материальных ценностей, например, основных средств. Ведомости ведут по отдельным счетам, их использование делает возможным разделение учетной работы между счетными работниками, что обеспечивает своевременные записи в учетные регистры.

*По строению* регистры подразделяются на односторонние, двухсторонние, многографные, линейные и шахматные. Односторонние регистры имеют следующий вид:

<b>Дата</b>		<b>Текст операций</b>	<b>Приход (дебет)</b>	<b>Расход (кредит)</b>	<b>Сальдо</b>	<b>Подпись</b>

Двухсторонние регистры применяются в основном при ведении учета в книгах. Счет открывается на двух развернутых страницах книги (на левой странице - дебет, на правой – кредит).

<b>Дебет</b>				<b>Кредит</b>			
<b>Дата</b>		<b>Текст операций</b>	<b>Сумма</b>	<b>Дата</b>		<b>Текст операций</b>	<b>Сумма</b>

*Запись* в учетные регистры осуществляется вручную или при помощи вычислительной техники.

## • Способы исправления ошибок

Для исправления ошибочных записей в бухгалтерском учете применяется несколько способов.

**Корректирующий способ** заключается в зачеркивании неправильного текста или суммы и надписании над зачеркнутым правильного текста или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое. При этом надо зачеркивать всю сумму, даже если ошибка допущена только в одной цифре. Исправление ошибки должно быть оговорено и подтверждено: в документе - подписями лиц, подписавших документ; учетных регистрах и табуляграммах - подписью лица, производившего исправление. Оговорка дается на полях книги, карточки, журнала-ордера, против строки исправленной записи. В документах, оформляющих денежные операции, кассовых ордерах, чеках, банковских платежных требованиях и поручениях исправления, даже и оговоренные, не допускаются. Эти документы при наличии в них ошибок подлежат замене новыми.

**Дополнительная проводка** применяется, когда в регистрах записана сумма меньше действительной. Она используется:

- если корреспонденция счетов указана правильно, но в меньшей сумме, чем следовало;
- фактическая себестоимость продукции (изделия) выше нормативной (плановой).

Пример. Оприходована продукция по нормативной (плановой) себестоимости на сумму 14000 руб. Фактическая себестоимость оприходованной продукции составила 14500 руб. В этом случае записи в бухгалтерском учете будут выглядеть так:

Д	Счет 20 «Основное производство»	
	Фактическая себестоимость продукции	1) 14000
	14500	2) 500

**Способ «красное сторно»** (отрицательная запись) применяется для исправления ошибочной корреспонденции счетов или большей, чем следовало, суммы. Исправительная проводка или сумма записывается в учетные регистры красными чернилами. При подсчетах суммы, записанные красными чернилами, не прибавляются, а вычитаются из итогов. Следовательно, красная сторнировочная запись полностью аннулирует запись, и одновременно обычными чернилами составляется проводка, правильно отображающая произведенную операцию. При помощи способа «красное сторно» исправляются ошибки до и после подсчета итогов, в том числе и ошибки, допущенные в предыдущих отчетных периодах.

Пример. С расчетного счета в кассу перечислено 9000 руб. Эта операция оформлена ошибочно и вместо корреспонденции:

Д-т сч.50 «Касса» К-т сч.51 «Расчетные счета» - 9000 руб.

допущена такая неправильная корреспонденция:

1) Д-т сч.50 «Касса» К-т сч.52 «Валютные счета» - 9000 руб.

Для исправления допущенной ошибки составляются две проводки, из которых в первой повторяется красными чернилами неправильная корреспонденция:

2) Д-т сч.50 «Касса» К-т сч.52 «Валютные счета» - **9000** руб.,

а во второй обычными чернилами приводится правильная корреспонденция:

3) Д-т сч.50 «Касса» К-т сч.51 «Расчетные счета» - 9000 руб.

Эти записи на счетах будут выглядеть так:

Д	Счет 50 «Касса»	К
1) 9000		
2) <b>9000</b>		
3) 9000		

	<b>Счет 51 «Расчетные счета»</b>	
C <sub>1</sub> 100000	3) 9000	

	<b>Счет 52 «Валютные счета»</b>	
C <sub>1</sub> 150000	1) 9000	
	2) 9000	

### • Инвентаризации, задачи и виды

Достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности организации обеспечивается инвентаризацией имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяется и документально подтверждается их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация - это уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

На практике различают несколько видов инвентаризации.

Частичная инвентаризация проводится один раз в год для каждого объекта; это надежный способ проверки, не требующий высокого уровня внутренней организации и, как правило, не мешающий процессу производства.

Периодическая инвентаризация осуществляется в конкретные сроки в зависимости от вида и характера имущества.

Полная инвентаризация - это проверка всех видов имущества организации. Она проводится в конце года перед составлением годового отчета, а также при полной документальной ревизии, по требованию финансовых и следственных органов.

Выборочная инвентаризация имеет место в организациях с большой номенклатурой ценностей в местах их хранения и переработки, а также на отдельных участках производства или при проверке работы материально

ответственных лиц, например проверка наличных денежных средств в кассе, снятие остатков различных видов материалов и т.д.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются организацией, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, приватизации, а также преобразовании государственной или муниципальной унитарной организации;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

### **• Объекты инвентаризации и порядок проведения инвентаризации**

Инвентаризации подлежат все имущество и виды финансовых обязательств. Инвентаризация проводится поэтапно и в следующие сроки:

- по основным средствам - один раз в три года, а по библиотечным фондам - один раз в пять лет;
- по капитальным вложениям - один раз в год, но не ранее 1 декабря отчетного года;



- по незавершенному производству и полуфабрикатам собственной выработки, готовой продукции, сырью и материалам - не ранее 1 октября отчетного года;
- по товарам, сырью и материалам в районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, - в период наименьших их остатков.

Перед началом инвентаризации составляется приказ (постановление, распоряжение), которым определяются сроки ее проведения и состав инвентаризационной комиссии. В состав комиссии, как правило, включают представителей администрации предприятия, работников бухгалтерии и других специалистов, способных оценить состояние основных средств (например, инженеров, техников, экономистов и т.д.). В приказе указываются имущество и обязательства, подлежащие инвентаризации. Перед началом инвентаризации работники, ответственные за сохранность ценностей, дают расписки в том, что все поступившие товарно-материальные ценности оприходованы, выбывшие - списаны, а все первичные документы по ним сданы в бухгалтерию.

Работы по проведению инвентаризации делятся на три этапа.

Первый - предварительная работа председателя инвентаризационной комиссии: изучаются объекты, подлежащие инвентаризации; организуется пломбирование мест хранения материальных ценностей; проверяется правильность весоизмерительных приборов.

Второй - члены инвентаризационной комиссии разбиваются на группы и закрепляются за объектами, подлежащими инвентаризации. Результаты проверки материальных ценностей записывают в инвентаризационные описи. Инвентаризационные описи подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии, а также материально ответственным лицом. По окончании инвентаризации могут осуществляться контрольные проверки правильности ее проведения.

Третий - выявление результатов инвентаризации и отражение их в учете. В бухгалтерии данные инвентаризационных описей сверяют с остатками,

показанными в учете, и составляют ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией. Она подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и председателем инвентаризационной комиссии.

### **• Оформление результатов инвентаризации в учете**

По окончании проверки инвентаризационная комиссия составляет протокол (акт), отмечая в нем свои решения и предложения, который утверждается руководителем организации.

Основные средства, материальные ценности, денежные средства и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению на финансовые результаты организации с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц. При этом делаются проводки:

Д-т сч.01 «Основные средства», 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 50 «Касса» и др.

К-т сч.91 «Прочие доходы и расходы».

Недостачу имущества и его порчу в пределах нормы естественной убыли относят на затраты на производство или расходы на продажу. Такой порядок применяется только при выявлении фактических недостач. В этом случае делаются записи:

1) Д-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т сч.10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» и др.

2) Д-т сч.20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расчеты на продажу»

К-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Недостача материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также их порча сверх естественной убыли относятся на виновных лиц. При этом делаются проводки:

1) Д-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т сч.10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» и др.

2) Д-т сч.73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

При недостатке и порче объектов основных средств предварительно делаются записи:

Д-т сч.02 «Амортизация основных средств»

К-т сч.01 «Основные средства» - на сумму накопленной амортизации;

Д-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т сч.01 «Основные средства» - на остаточную стоимость основных средств.

При выявлении виновных лиц недостающие или испорченные объекты основных средств оцениваются по рыночным ценам и оформляются проводкой:

Д-т сч.73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»

К-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В тех случаях, когда виновные лица не установлены или во взыскании ущербных лиц отказано судом, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации. При этом делается проводка:

К-т сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Д-т сч.99 «Прибыли и убытки».

Если конкретные виновники недостачи не установлены, то разницы рассматриваются как недостача сверх норм убыли и списываются на финансовые результаты - у коммерческой организации или увеличение расходов - у некоммерческой организации.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Документация, как элемент метода бухгалтерского учета. Значение документации.
2. Классификация документов.
3. Прием, проверка и обработка документов в бухгалтерии, документооборот.
4. Реквизиты документов. Основные требования к оформлению документов.
5. Способы исправления ошибочных записей в документах.

## Лекция 6

### Тема 6. Бухгалтерский учет процесса снабжения

#### Основные вопросы:

1. Понятие процесса снабжения.
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета процесса снабжения.
3. Понятие материалов, их оценка при поступлении и отпуске со склада.
4. Классификация материально-производственных запасов.
5. Бухгалтерские счета для учета поступления и списания материалов.
6. Документальное оформление движения материалов.

**Ключевые слова:** инвентарь, материалы, снабжение, сырье .

#### Методические рекомендации:

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### 1. Понятие процесса снабжения.

*Снабжение* — это деятельность, включающая в себя процедуры закупки, доставки, приемки, хранения и предпродажной подготовки продукции.

В процессе снабжения предприятие обеспечивает себя хозяйственными средствами, необходимыми для осуществления своей деятельности. Предприятия приобретают нематериальные активы, основные средства, материалы и прочие активы.

В бухгалтерском учете поступление хозяйственных средств отражается по фактической стоимости, которая складывается из покупной стоимости

поступивших средств и расходов, связанных с их приобретением, а также прочих затрат по доведению приобретенных активов до состояния, пригодного к использованию.

Значительный удельный вес в процессе снабжения имеют операции по приобретению материалов, так как они постоянно требуются для осуществления производственного процесса и составляют материальную основу готовой продукции. Материалы входят в состав так называемых материально-производственных запасов.

Материально-производственные запасы представляют собой оборотные средства предприятия, которые можно разделить на две основные группы.

В первую группу входят материалы, предназначенные для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, а также материалы, необходимые для хозяйственных нужд предприятия.

Ко второй группе относятся материалы, предназначенные для продажи, а именно: готовая продукция, выпускаемая предприятиями, и товары, используемые в организациях торговли.

- **Отражение на счетах бухгалтерского учета процесса снабжения.**

Для нормального хода производства необходимо обеспечение организации предметами и средствами труда.

Основными задачами учета процесса снабжения являются:

1. Определение фактической себестоимости заготовления материалов;
2. Выявление затрат по заготовлению материалов;
3. Контроль выполнения плана снабжения и выявления результатов заготовительной работы организации.

Для изготовления продукции организация приобретает материалы у поставщиков. Организация оплачивает их стоимость по счет-фактуре, а также расходы, связанные с доставкой. Все расходы, связанные с заготовлением

материалов, учитываются на счете 10 «Материалы», счет активный. По дебету счета собирают все расходы, которую формируют фактическую стоимость товара. По кредиту счета отражается расход материалов (отпуск материалов на нужды производства в течении месяца, уценка товаров и т.д.)

К транспортно-заготовительным расходам, связанным с приобретением материалов, относятся:

- расходы по транспортировке и хранению материалов;
- расходы по таре;
- затраты на оплату работникам командировочных расходов, связанных с покупкой и доставкой материалов;
- недостачи и потери от порчи материалов в пути в пределах норм их естественной убыли и др.

Транспортно-заготовительные расходы можно учитывать одним из трех способов:

1. Включать в фактическую себестоимость материалов (т.е. учитывать эти расходы на том же субсчете счета 10, что и сами материалы).
2. Отражать на отдельном субсчете счета 10 (например, на субсчете 10/10 «Транспортно-заготовительные расходы»).
3. Учитывать на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Первый способ целесообразно использовать в организациях с небольшой номенклатурой материалов, а также в случаях существенной значимости отдельных видов и групп материалов. При этом способе транспортно-заготовительные расходы списываются на счета по учету затрат вместе со стоимостью материалов, переданных в производство.

Если для учета ТЗР выбран отдельный субсчет счета 10, то для их списания производится отдельный расчет. ТЗР отчетного месяца списываются либо по проценту, сложившемуся на начало отчетного периода, либо по нормативному проценту, заложенному в плановых калькуляциях с соответствующими корректировками.

Третий способ учета ТЗР применяют организации, которые учитывают запасы по учетным ценам. В этом случае ТЗР входят в состав отклонений в фактической себестоимости материалов от их учетной цены и списываются в полной сумме по окончании отчетного периода на счет 16.

Транспортно-заготовительные расходы или отклонения в стоимости материалов, относящиеся к материалам, отпущенным в производство, на нужды управления и на иные цели, подлежат ежемесячному списанию на счета затрат на производство (расходов на продажу).

### **3.Понятие материалов, их оценка при поступлении и отпуске со склада.**

В бухгалтерском учете в качестве материально-производственных запасов (МПЗ) принимаются активы:

- используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), предназначенной для продажи (сырье и основные материалы, покупные полуфабрикаты и др.);
  - предназначенные для продажи (готовая продукция и товары);
  - используемые для управленческих нужд организации (вспомогательные материалы, топливо, запасные части и др.).
- Основная часть МПЗ используется в качестве предметов труда и в производственном процессе. Они целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции.

Материальные ценности отражают на синтетических счетах по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам. В качестве учетных цен на материалы применяются:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года);
- планово-расчетные цены;



- средняя цена группы материалов.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых на производство, разрешается производить следующими методами оценки запасов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО);
- по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

Применение одного из этих методов по виду (группе) запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

По себестоимости каждой единицы оценивают МПЗ, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или запасы, которые не могут быть обычным образом заменены на другие.

Средняя себестоимость определяется по каждому виду (группе) запасов как частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в течение месяца.

Первый и второй способы оценки материальных ресурсов являются традиционными для отечественной учетной практики. В течение отчетного месяца материальные ресурсы списывают на производство (как правило, по учетным ценам), а в конце месяца списывают соответствующую долю отклонений фактической себестоимости материальных ресурсов от стоимости их по учетным ценам.

При методе ФИФО применяют правило: первая партия на приход - первая в расход. Это означает, что независимо от того, какая партия материалов отпущена в производство, сначала списывают материалы по цене (себестоимости) первой закупленной партии, затем по цене второй партии и т.д. в порядке очередности, пока не будет получен общий расход материалов за

месяц.

При методе ЛИФО применяют другое правило: последняя партия на приход - первая в расход, т.е. сначала списываются материалы по себестоимости последней партии, затем по себестоимости предыдущей и т.д.

#### **4. Классификация материально-производственных запасов.**

##### **Материалы, готовая продукция, товары.**

В зависимости от роли, которую играют разнообразные производственные запасы в процессе производства, их разделяют на следующие группы:

Сырье и основные материалы - предметы труда, из которых изготавливают продукт и которые образуют материальную (вещественную) основу продукта. Сырьем называют продукцию сельскохозяйственного хозяйства и добывающей промышленности (зерно, хлопок, скот, молоко и др.), а материалами - продукцию обрабатывающей промышленности (мука, ткань, сахар и др.).

Вспомогательные материалы используют для воздействия на сырье и основные материалы, придания продукту определенных потребительских свойств или же для обслуживания и ухода за орудиями труда и облегчения процесса производства (специи в колбасном производстве, смазочные, обтирочные материалы и др.).

Покупные полуфабрикаты - сырье и материалы, прошедшие определенные стадии обработки, но не являющиеся еще готовой продукцией. В изготовлении продукции они выполняют такую же роль, как и основные материалы, т.е. составляют их материальную основу.

Возвратные отходы производства - остатки сырья и материалов, образовавшиеся в процессе их переработки в готовую продукцию, полностью или частично утратившие потребительские свойства исходного сырья и материалов (опилки, стружка и др.).

Из группы вспомогательных материалов отдельно выделяют в связи с особенностью их использования топливо, тару и тарные материалы, запасные

части.

Топливо подразделяют на технологическое (для технологических целей), двигательное (горючее) и хозяйственное (на отопление).

Тара и тарные материалы - предметы, используемые для упаковки, транспортировки, хранения различных материалов и продукции (мешки, ящики, коробки). Запасные части используют для ремонта и замены износившихся деталей машин и оборудования.

Инвентарь и хозяйственные принадлежности - это часть МПЗ организации, используемая в качестве средств труда в течение не более 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев (инвентарь, инструменты и др.).

При видении учета материально-производственных запасов следует четко понимать и различать понятия материалов, готовой продукции и товаров. Материалы используются при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг. Товары отличаются от сырья, материалов тем, что не предназначены для потребления и использования в рамках компании, а приобретаются исключительно для перепродажи. В отличие от готовой продукции товары не производятся компанией, а являются покупными. Материалы отражаются на счете 10, готовая продукция на счетах 40, 43, а товары на счете 41.

## **5. Бухгалтерские счета для учета поступления и списания материалов.**

По принадлежности материалы подразделяются на материалы, принадлежащие предприятию по праву собственности и не принадлежащие ему по такому праву, но по условиям договора находящиеся у предприятия в распоряжении. Материалы, не принадлежащие предприятию по праву собственности, учитываются на забалансовых счетах.

В соответствии с Планом счетов учет материалов организован на счетах:

□ 10 "Материалы" – предназначен для обобщения информации о наличии движения сырья, материалов, топлива и т.п. ценностей. К счету 10 могут быть открыты субсчета: 10-1 «Сырье и материалы», 10-2 "Покупные полуфабрикаты" и др. субсчета, отражающие производственные запасы в зависимости от их функциональной роли в производственном процессе;

□ 11 "Животные на выращивании и откорме" – предназначен для учета молодняка животных, взрослых животных, находящихся на откорме, птицы, зверей, кроликов и т.д.;

□ 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" – предназначен для создания резервов под отклонения стоимости от рыночной стоимости материалов, а также незавершенного производства, готовой продукции и товаров;

□ 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" – предназначен для обобщения информации о заготовлении и приобретении МПЗ.

□ 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" – предназначен для выявления разницы между фактической стоимостью приобретенных запасов и учетными ценами.

□ забалансовый счет 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение";

□ забалансовый счет 003 "Материалы, принятые в переработку (давальческое сырье)"

## Поступление материалов

Содержание операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Стоимость поступивших ценностей согласно расчетным документам (без НДС)	10	60
Стоимость доставки и перевозки поступивших ценностей (без НДС)	10 (ТЗР)	60
Стоимость поступивших ценностей за счет подотчетных лиц	10	71
Стоимость сэкономленных материалов и отходов	10	20, 23
Стоимость отходов от ликвидации ОС, сданных на склад	10	91-1
Стоимость лома и отходов от окончательно забракованной продукции, сданной на склад	10	28
Взнос учредителями	10	75-1

Фактический расход материалов отражается по кредиту счета 10 в корреспонденции со счетами учета направления затрат:

Содержание операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Стоимость израсходованных товарно-материальных ценностей по учетным ценам:		
- на содержание и ремонт оборудования, зданий цехового и общезаводского назначения	25, 26	10

Содержание операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
- на изготовление продукции основного и вспомогательных производств	20, 23	10
- на исправление брака	28	10
- отпуск, продажа, безвозмездная передача	91-2	10
Сумма отклонений согласно расчету:		
• при варианте с использованием субсчета ТЗР	по каждому из счетов	10 (ТЗР)
• при варианте с использованием счета 15 и счета 16		16

## 6. Документальное оформление движения материалов.

Движение материальной массы – приход, расход, возврат, перемещение, должно отражаться в бухгалтерском учете только на основании первичных документов.

Постановлением Госкомстата России от 30.10.1997 г. №71 утверждены унифицированные формы первичной документации по учету материалов:

Номер формы	Наименование формы
М-2	Доверенность
М-2а	Доверенность
М-4	Приходный ордер
М-7	Акт о приемке материалов
М-8	Лимитно-заборная карта

М-11	Требование – накладная
М-15	Накладная на отпуск материалов на сторону
М-17	Карточка учета материалов
М-35	Акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений

Поступление материала сопровождается *входящими документами* – это накладные и счета–фактуры, товарно-транспортные накладные и другие документы, оформляемые поставщиком материала. От поставщиков или транспортных организаций поступающие материалы получает экспедитор предприятия по *доверенности*. На складе поступившие материалы оформляются *приходными ордерами*. При выявлении расхождений данных счета поставщика и фактически поступивших материалов составляется *акт о приемке материалов*. Материальные ценности поступают на склад не только от поставщиков, но и от подотчетных лиц, от своих вспомогательных производств. Кроме того, как поступления приходятся на склад сэкономленные цехами сырье, отходы производства, материалы от ликвидации и выбытия основных средств, поступившие безвозмездно или в качестве вклада в уставный капитал.

Выбытие (перемещение) материала сопровождается *исходящими документами*. Со склада материалы отпускаются в производство на изготовление продукции, в переработку на другие предприятия, для продажи на сторону, для внутреннего перемещения на другие склады. Систематический отпуск материалов на производство оформляется *лимитно-заборными картами*. Отпуск материалов, потребляемых не регулярно, а также сверхлимитный отпуск оформляется *требованиями*. Отпуск материалов на сторону оформляется *накладной*, а при вывозе материалов автотранспортом составляется *товарно-транспортная накладная*. Обычно документы выписываются в двух экземплярах.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Раскройте понятие процесса снабжения.

2. Каким образом происходит отражение на счетах бухгалтерского учета процесса снабжения.
3. Как происходит оценка материалов при их поступлении и отпуске со склада?
4. Каковы основные классификации материально-производственных запасов?
5. Какие бухгалтерские счета используются для учета поступления и списания материалов?

## **Лекция 7**

### **Тема 7. Бухгалтерский учет процесса производства**

#### **Основные вопросы:**



1. Понятие процесса производства и его составляющие.
2. Отражение затрат основного производства на счетах бухгалтерского учета.
3. Материальные, трудовые, денежные затраты. Прямые и косвенные расходы.
4. Учет выпуска продукции по фактической себестоимости.
5. Распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

**Ключевые слова:** амортизация, затраты, производства, расходы.

**Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

**1. Понятие процесса производства и его составляющие.**

Производство предназначено для изготовления продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения потребностей людей.

В этом процессе потребляются основные и оборотные средства, а также труд работников. В практике хозяйствования под затратами понимают стоимость потребленных материальных, трудовых, финансовых ресурсов. Все затраты материальных и трудовых ресурсов образуют издержки производства. Совокупные затраты предприятия на изготовление и реализацию продукции (работ и услуг) в денежном выражении называются себестоимостью продукции.

Величина себестоимости является одним из показателей эффективности производства. Она определяет, во что обходится предприятию изготовление и сбыт продукции. Чем ниже себестоимость (при прочих равных показателях),

тем эффективнее производство. Снижение себестоимости позволяет предприятию уверенно чувствовать себя на конкурентном рынке.

Конкурентная способность продукции отечественных товаропроизводителей зависит от степени ее соответствия потребительному спросу, ее качества и величины продажной цены, главной составляющей которой является себестоимость. Поэтому в бухгалтерском учете очень важно отразить все затраты отчетного периода, относящиеся к себестоимости. Различают производственную себестоимость продукции и полную фактическую себестоимость. Производственная себестоимость определяется только производственными затратами. Добавление к ним коммерческих расходов (т.е. расходов на сбыт продукции) образует полную фактическую себестоимость продукции.

В бухгалтерском учете расходы, связанные с производством (расходы по обычным видам деятельности), группируют по следующим элементам (п. 8 ПБУ 10/99 "Расходы организации"):

материальные затраты;  
затраты на оплату труда;  
отчисления на социальные нужды;  
амортизация; прочие затраты.

Учет затрат на производство *по местам их возникновения* ведется на счетах раздела II плана счетов.

- **Отражение затрат основного производства на счетах бухгалтерского учета.**

Сложность процесса производства, его значимость в хозяйственной деятельности организации, разнообразие затрат требует использование целой группы производственных счетов: 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательное производство", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 28 "Брак в производстве", 96 "Резервы

предстоящих расчетов и платежей", 97 "Расходы будущих периодов". Для учета затрат на производстве используется следующая система счетов:

- счет 25 "Общепроизводственные расходы" отражают затраты цехов. По дебету счета отражаются расходы на оплату труда рабочих, персонала цехов, амортизация, износ, расходы из подотчетных сумм; По кредиту - списание затрат на исправление брака.

- счет 26 "Общехозяйственные расходы" По дебету отражаются расходы на оплату труда аппарата управления, амортизация основных средств, услуги полученные со стороны. По кредиту - списание затрат на работу цехов.

- счет 96 "Резерв предстоящих расходов и платежей". Характеризуется состояние хозяйственных процессов. По дебету сумма отпускных, списание затрат по ремонту основных средств. По кредиту образование резервов.

- счет 97 "Расходы будущих периодов" учитываются расходы до наступления соответствующих периодов. По дебету - расходы текущего месяца, арендная плата. По кредиту списание ранее произведенных расходов.

- счет 20 "Основное производство" предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукции (работы, услуг). По дебету счет 20 "Основное производство" отражается прямыми расходами, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнение работы и оказание услуг. По кредиту счет 20 "Основное производство" отражает суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ, услуг.

- счет 23 "Вспомогательное производство" предназначен для обобщения информации о затратах производств. По дебету счет 23 "Вспомогательное производство" отражает прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг. По кредиту счет 23 "Вспомогательное производство" отражается суммой фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и оказание услуг.

- счет 28 "Брак в производстве" предназначен для обобщения информации

о потерях от брака в производстве. По дебету счет 28 "Брак в производстве" собирающиеся затраты по выявленному внутреннему и внешнему браку. По кредиту счет 28 "Брак в производстве" отражаются суммы, относимые на уменьшение потерь от брака.

- счет 96 "Резервы предстоящих расходов" предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу. По кредиту счет 96 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и расходов на программу. В дебет счета 96 корреспонденции в частности со счетами 70, 69, 23.

Система производственных счетов позволяет сгруппировать затраты и ввести их учет в следующей последовательности:

а) отражаются элементы затрат за месяц на дебете производственных счетов (материалы, заработная плата, амортизации и т.д.);

б) списываются расходы будущих периодов и резервируются предстоящие расходы и платежи данного месяца;

в) общепроизводственные расходы списываются или распределяются между работниками вспомогательных производств;

г) суммируются и распределяются общепроизводственные и общехозяйственные расходы основных цехов;

д) определяются потери от брака и включаются в себестоимость продукции;

е) рассчитывается себестоимость незавершенного основного производства и выпущенной продукции.

- **Материальные, трудовые, денежные затраты. Прямые и косвенные расходы.**

Затраты - это стоимость ресурсов, использованных на определенные цели.

В этом определении следует выделить три момента:

- затраты определяются величиной использованных ресурсов (материальных, трудовых, финансовых);
- величина использованных ресурсов должна быть представлена в денежном выражении для обеспечения соизмерения различных ресурсов;
- понятие затрат должно обязательно соотноситься с конкретными целями и задачами (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществление капитальных вложений, функционирование отдела, службы и др.). Без указания цели понятие затрат становится неопределенным.

Согласно ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества.

Расходы по обычным видам деятельности - это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также приобретением и продажей товаров. При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты (почтово-телеграфные, телефонные, командировочные и др.).

Учет затрат на производство по местам их возникновения ведется на счетах раздела III плана счетов.

Кроме этого, все расходы фирмы делятся на прямые и косвенные.

В бухгалтерском учете к прямым относят расходы, которые непосредственно связаны с производством определенного вида продукции

(работ, услуг). Прямые расходы фирмы, связанные с производством конкретных видов продукции (выполнением работ, оказанием услуг), учитываются на счете 20 "Основное производство".

К косвенным расходам относят заработную плату административного персонала, общепроизводственные, общехозяйственные расходы. Косвенные расходы учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы».

Косвенные производственные расходы не могут быть прямо отнесены на себестоимость конкретных видов продукции (работ, услуг). Косвенные расходы распределяют между изделиями пропорционально той или иной выбранной базе.

- **Учет выпуска продукции по фактической себестоимости.**

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 "Готовая продукция". Этот счет используется организациями отраслей материального производства. Готовые изделия, приобретенные для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитывают на счете 41 "Товары". Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на сторону также отражают на счете 43 "Готовая продукция". Фактические затраты по ним списывают со счетов затрат на производство в дебет счета 90 "Продажи". Продукция, не подлежащая сдаче на месте и не оформленная актом приемки, остается в составе незавершенного производства и на счете 43 "Готовая продукция" не учитывается.

Синтетический учет готовой продукции может осуществляться в двух вариантах: без использования счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" и с использованием счета 40.

При первом варианте, являющемся традиционным для нашей учетной практики, готовую продукцию учитывают на синтетическом счете 43 "Готовая продукция" по фактической производственной себестоимости. Однако

аналитический учет отдельных видов готовой продукции осуществляют, как правило, по учетным ценам (нормативной себестоимости, договорным ценам и др.) с выделением отклонений фактической себестоимости готовой продукции от стоимости по учетным ценам отдельных изделий и учитываемых на отдельном аналитическом счете.

Оприходование готовой продукции по учетным ценам оформляют бухгалтерской записью по дебету счета 43 "Готовая продукция" и кредиту счета 20 "Основное производство".

По окончании месяца исчисляют фактическую себестоимость оприходованной готовой продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают это отклонение с кредита счета 20 "Основное производство" в дебет счета 43 "Готовая продукция" способом дополнительной бухгалтерской проводки или способом "красное сторно".

Если готовая продукция полностью используется в самой организации, то ее можно приходить по дебету счета 10 "Материалы" и других аналогичных счетов с кредита счета 20 "Основное производство".

Отгруженную или сданную на месте готовую продукцию в зависимости от условий поставки, оговоренных в договоре на поставку продукции, списывают по учетным ценам с кредита счета 43 "Готовая продукция" в дебет счета 45 "Товары отгруженные" или 90 "Продажи". По окончании месяца определяют отклонение фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают с кредита счета 43 дополнительной проводкой или способом "красное сторно" в дебет счета 45 или 90.

Готовую продукцию, переданную другим организациям для продажи на комиссионных началах, списывают с кредита счета 43 в дебет счета 45 "Товары отгруженные".

- **Распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов.**

Главное внимание бухгалтерии в рамках управления процессом производства должно быть уделено контролю и анализу за общепроизводственным и общехозяйственным расходам, отраженным в ведомостях №12, №15. Оба счета по своему назначению собирательно распределительное сальдо не имеют, ежемесячно закрываются путем распределения собранных сумм между видами произведенной продукции.

В синтетическом учете распределяются общепроизводственные расходы путем списания затрат по себестоимости продукции. В конечном счете эти расходы полностью войдут в состав издержек производства продукции.

Счет 25 "Общепроизводственные расходы" предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных, и вспомогательных производств организации.

Общепроизводственные расходы отражаются в счете 25с кредита счетов учета производственных запасов. Расчеты с работниками по оплате труда и др.

Счет 26 "Общехозяйственные расходы" предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с другими организациями.

Общепроизводственные расходы, как правило, распределяются между различными видами продукции пропорционально сумме основной заработной плате основных производственных рабочих плюс расхода по содержанию и эксплуатации машин и оборудования. Для распределения общепроизводственных расходов нормативную заработную плату, относящуюся к объектам калькуляции, суммируют по предприятию в целом. Сумму зарплаты, относящуюся к исправлению брака исключают, так данные расходы распределяются только на годную продукцию. На основании ведомости распределения общепроизводственных расходов по кредиту счета 26 производят следующую запись в журнал ордере №10. 20-26.



**Вопросы для самоконтроля:**

1. Раскройте определение процесса производства и его составляющие.
2. Каким образом происходит отражение затрат основного производства на счетах бухгалтерского учета?
3. Материальные, трудовые, денежные затраты. Прямые и косвенные расходы.
4. Основы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

**Лекция 8**

## **Тема 8. Бухгалтерский учет процесса продажи**

### **Основные вопросы:**

1. Понятие процесса продажи как перехода права собственности.
2. Бухгалтерские счета для учета продажи готовой продукции.
3. Документальное оформление движения готовой продукции
4. Учет реализации продукции.
5. Выявление финансовых результатов от продаж.

**Ключевые слова:** продажа продукции, финансовый результат.

### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Понятие процесса продажи как перехода права собственности.**

Продажа продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через розничную торговлю.

В договорах на поставку готовой продукции указывают поставщика и покупателя, необходимые показатели по изделиям, цены, скидки, накладки, порядок расчетов, сумму налога на добавленную стоимость и другие реквизиты. В международной практике принято дополнительно указывать непреодолимые обстоятельства (форс-мажор), поручительство, гарантии исполнения договорных условий, порядок возмещения убытков, оговорку о подсудности и арбитраже и другие сведения.

Продажа продукции (работ, услуг) производится организациями по следующим ценам:

- по свободным (рыночным) ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС;

- по государственным регулируемым оптовым ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС (продукция топливно-энергетического комплекса и услуги производственно-технического назначения);

- по государственным регулируемым розничным ценам (за вычетом в соответствующих случаях торговых скидок, скидок сбыту и опту) и тарифам, включающим в себя НДС.

Основанием для отгрузки готовой продукции покупателям или отпуска ее со склада обычно служат приказы отдела сбыта организации.

На основании товарно-транспортных, железнодорожных накладных и других документов на отпуск продукции на сторону в финансовом отделе или в бухгалтерии выписывают счета-фактуры или платежные поручения или платежные требования для расчетов через банк.

Данные указанных документов ежедневно записывают в ведомость учета и реализации продукции, которая является регистром аналитического учета товаров отгруженных. Готовую продукцию в ведомости отражают по учетным и отпускным ценам. Кроме того, ее используют для определения выручки.

Порядок синтетического учета продажи продукции зависит от выбранного метода учета. Организациям разрешается определять выручку от продажи продукции для целей налогообложения либо по моменту отгрузки и предъявлении счетов покупателям либо по моменту оплаты отгруженной продукции. В бухгалтерском (финансовом) учете продукция считается реализованной в момент перехода права собственности на продукцию к покупателю.

При обоих методах продукция по ценам реализации отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями» и кредиту счета 90 «Продажи». Одновременно себестоимость отгруженной или предъявленной покупателю продукции списывается в дебет счета 90 с кредита счетов 43 или 45.

Если право собственности на продукцию не переходит к покупателю в момент ее отгрузки, то до выполнения соответствующих условий перехода права собственности продукция, отгруженная покупателям, учитывается на счете 45 (Дебет 45 Кредит 43). После выполнения условий перехода права собственности себестоимость готовой продукции списывается с кредита счета 45 «Товары отгруженные» в дебет счета 90 «Продажи».

В последнее время широко применяется предварительная оплата намечаемой к поставке готовой продукции. При предварительной оплате поставки, оговоренной в договорных условиях, поставщик выписывает счет-фактуру и направляет его покупателю. После получения этого документа покупатель платежным поручением переводит поставщику сумму платежа за продукцию. При предоплате сумму поступивших платежей отражают в бухгалтерском учете до момента отгрузки продукции как кредиторскую задолженность

- **Бухгалтерские счета для учета продажи готовой продукции.**

Счет 43 "Готовая продукция" предназначен для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции. Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 "Готовая продукция" не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 "Продажи". Суммы отклонений фактической производственной себестоимости готовой продукции от ее стоимости по учетным ценам, относящиеся к отгруженной и проданной продукции, отражаются по кредиту счета 43 и дебету соответствующих счетов дополнительной или сторнировочной записью, в зависимости от того, представляют ли они перерасход или экономию. Под синтетическим учетом реализации готовой продукции понимается отражение в бухгалтерском учете всего объема отгрузки и отпуска в двух оценках по фактической себестоимости, по отгруженным ценам с целью выявления финансовых результатов

деятельности организации за отчетный месяц или период с начала года и за год.

Счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции. По дебету счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг, в корреспонденции со счетами 20 и 23, 29 "Обслуживающие производства и хозяйства".

По кредиту счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" отражается нормативная (плановая) себестоимость производственной продукции, сданных работ и оказанных услуг (в корреспонденции со счетами 43, 90 "Продажи"). Счет 40 закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

Учет реализации связан с 62 счетом "Расчеты с покупателями и заказчиками". Это активный счет, сальдо которого определяет договорную стоимость сданных заказчику работ, услуг, продукции неоплаченных; оборот по дебету - отпускную стоимость сданных работ, услуг, продукции в отчетном месяце; оборот по кредиту - суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце.

- **Документальное оформление движения готовой продукции**

Поступление из производства готовой продукции оформляется накладными, спецификациями, приемными актами и другими первичными документами.

Отпуск готовой продукции покупателям оформляется, как правило, накладными. В качестве типовой формы накладной можно использовать ф. № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону».

В зависимости от отраслевой специфики организации могут применять специализированные формы накладных и других первичных документов с указанием в них обязательных реквизитов.

Основанием для выписки накладных являются распоряжения ру-

ководителя организации или уполномоченного им лица, а также договор с покупателем (заказчиком).

Накладные выписываются на складе или в отделе сбыта в четырех экземплярах и передаются в бухгалтерию для регистрации в журнале регистрации накладных на отпуск готовой продукции и подписи их главным бухгалтером или лицом, им уполномоченным.

Из бухгалтерии подписанные накладные возвращаются в отдел сбыта. Один экземпляр накладной передается кладовщику (или другому материально ответственному лицу), второй служит основанием для выписки счета-фактуры, третий и четвертый передаются получателю готовой продукции. На всех экземплярах накладной получатель обязан расписаться в получении продукции.

При вывозе продукции через пропускной пункт один экземпляр накладной (четвертый) остается у службы охраны, а третий экземпляр передается получателю в качестве сопроводительного документа на груз. Служба охраны записывает накладные в журнал регистрации грузов и затем передает их в бухгалтерию по описи, где делают от метки о вывозе в журнале регистрации накладных на вывоз (продажу) готовой продукции.

Счета-фактуры рекомендуется выписывать по форме, установленной Постановлением Правительства Российской Федерации, в двух экземплярах. Первый экземпляр не позднее 10 дней с даты отгрузки продукции высылается или передается покупателю, а второй остается у организации-поставщика для отражения в книге продаж и начисления НДС.

#### **• Учет реализации продукции.**

Продажей завершается кругооборот средств. Предприятие возмещает свои затраты, связанные с производством и продажей продукции, и реализует

созданный в производстве чистый доход, который частично перечисляется в государственный бюджет и частично остается у предприятия в виде чистой прибыли.

Объем продаж готовой продукции, выполненных работ или оказанных услуг формируется на сопоставляющем бессальдовом счете 90 «Продажи». К нему могут быть открыты следующие субсчета:

90-1 «Выручка».

90-2 «Себестоимость продаж».

90-3 «Налог на добавленную стоимость».

90-4 «Акцизы».

90-9 « Прибыль (убыток) от продаж».

На момент признания выручки в бухгалтерском учете на сумму выставленного покупателю счета – фактуры на отгруженную продукцию по договорной стоимости составляется запись:

*Д-т сч.62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

*К-т сч.90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».*

Если предприятие является плательщиком налога на добавленную стоимость, одновременно отражается и сумма начисленного НДС

*Д-т сч. 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»*

*К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС».*

Аналогичная запись в синтетическом учете составляется и на сумму обязательств перед бюджетом по акцизам на отгруженную продукцию, если она подлежит обложению данным видом налога.

Одновременно в учете списывается со склада учетная цена готовой продукции, отгруженной покупателю:

*Д-т сч.90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»*

*К-т сч.43 «Готовая продукция».*

Учетная стоимость готовой продукции доводится до фактической путем списания отклонений – разницы между плановой (учетной) себестоимостью и фактической, согласно отчетным калькуляциям. При этом отрицательное

отклонение (перерасход) списывается дополнительной записью «+», а положительное (экономия) – методом «красное сторно» «-»:

*Д-т сч.90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»*

*К-т сч.43 «Готовая продукция».*

В случае, когда в соответствии с учетной политикой, организация формирует сокращенную себестоимость (по переменным затратам), расходы управленческого и коммерческого характера признаются полностью в отчетном году и они в качестве условно-постоянных подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» в полном объеме:

*Д-т сч.90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»*

*К-т сч.26 «Общехозяйственные расходы»*

*К-т сч.44 «Расходы на продажу».*

Таким образом, по кредиту счета 90 «Продажи» отражаются доходы от продажи – выручка, включая НДС, а по дебету – расходы - полная себестоимость продукции.

#### • **Выявление финансовых результатов от продаж.**

В конце каждого месяца по счету 90 «Продажи» сопоставляются обороты по дебету и кредиту. По результатам такого сопоставления исчисляют финансовый результат.

№суб счета	Сч. 90 «Продажи»	
	Дебет	Кредит
90-1		Выручка
90-2	Себестоимость	
90-3	НДС	
90-4	Акцизы	
90-2	Расходы на	



	продажу	
	Оборот по дебету Од	Оборот по кредиту Ок
90-9		Прибыль от продаж (Ок-Од)

#### Схема выявления финансового результата – прибыли

Если  $Ок > Од$ , организация имеет финансовый результат – прибыль, которая списывается заключительными оборотами:

*Д-т сч.90 субсчет 9 «Прибыль от продаж»*

*К-т сч.99 «Прибыли и убытки»;*

№суб счета	Дебет	Сч. 90 «Продажи» Кредит
90-1		Выручка
90-2	Себестоимость	
90-3	НДС	
90-4	Акцизы	
90-2	Расходы на продажу	
	Оборот по дебету Од	Оборот по кредиту Ок
90-9	Убыток от продаж (Од-Ок)	

#### Схема выявления финансового результата – убытка

Если  $Ок < Од$ , финансовым результатом является убыток. При убытке делается обратная запись:

*Д-т сч.99 «Прибыли и убытки»;*

*К-т сч.90 субсчет 9 «Убыток от продаж».*

Таким образом, по окончании каждого месяца на синтетическом счете 90 «Продажи» сальдо не имеется, счет закрывается. Однако все субсчета этого счета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается в течение года, начиная с 1 января отчетного года по 31 декабря включительно. Эти суммы используются при составлении отчетности в Отчете о прибылях и убытках (ф. №2). При составлении годовой бухгалтерской отчетности заключительными оборотами года внутри счета 90 «Продажи» производится закрытие всех субсчетов. В результате произведенных записей счет полностью обнуляется, и по состоянию на 1 января нового отчетного года ни один из субсчетов счета 90 «Продажи» сальдо не имеет.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» можно вести по видам продукции, по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение процесса продажи как перехода права собственности.
2. Какие используются бухгалтерские счета для учета продажи готовой продукции?
3. Каким образом выявляется финансовый результат от продаж?

## Лекция 9

### Тема 9. Организация бухгалтерского учета

#### Основные вопросы:

1. Организация бухгалтерского учета на предприятии, функции бухгалтерского аппарата
2. Права и обязанности главного бухгалтера
3. Формы бухгалтерского учета, понятие, виды, характеристика
4. Учетная политика предприятия: понятие, структура, основные принципы

**Ключевые слова:** главный бухгалтер, график документооборота, документооборот, предметное разделение труда.

#### Методические рекомендации:

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### 1. Организация бухгалтерского учета на предприятии, функции бухгалтерского аппарата.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Принципы организации работы бухгалтерии базируются на законодательно-нормативных актах: Федеральном законе «О бухгалтерском учете», Положении по бухгалтерскому учету, учетной политике организации (ПБУ 1/98), Платежном балансе бухгалтерского учета и

Инструкции по его применению (приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н) и других документах.

Бухгалтерский учет ведут на основе первичных документов (накладных, актов сдачи-приемки, приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений и т.д.). *Документооборот* - это порядок их оформления, принятия к учету, обработки и передачи в архив. Он регламентируется специальным графиком. От того, насколько правильно составлен график, во многом зависит работа бухгалтерской службы фирмы. *График документооборота* - это схема, которая описывает движение первичных документов на фирме от момента их создания (получения) до момента передачи на хранение. Как правило, график составляют под руководством главного бухгалтера. Руководитель должен утвердить его в составе учетной политики фирмы.

Вариантов ведения бухгалтерского учета в организации много, наиболее широко используются предметный и функциональный.

*Предметное разделение труда* работников бухгалтерии предполагает распределение документов (счетов) согласно названиям отделов, а внутри - в разрезе учетного персонала.

Схематично это выглядит так:

- главный бухгалтер организации;
- заместитель главного бухгалтера;
- старшие бухгалтеры отделов (подразделения);
- учетный персонал бухгалтерии по отделам:
  1. капитала и резерва (80, 81, 82, 83, 86 и др.);
  2. расчетный отдел по расчетам со сторонними организациями (60, 62, 63, 66, 67, 76 и др.);
  3. производственный (08, 20, 25, 26, 28, 29, 44);
  4. расчетов (68, 69, 70, 71, 73, 75);
  5. продажи и финансовых результатов (40, 41, 43, 84, 90, 91, 99) и т.д.

*При функциональном разделении труда* работников бухгалтерии структурные подразделения создаются по участкам учетной работы. Каждый работник или определенная группа учетного персонала специализируется на выполнении однородных учетных операций.

## **2. Права и обязанности главного бухгалтера**

*Главный бухгалтер* назначается и освобождается от должности только на основании приказа руководителя предприятия и ему непосредственно подчиняется.

Главный бухгалтер организует работу по постановке и ведению бухгалтерского учета организации в целях получения заинтересованными внутренними и внешними пользователями полной и достоверной информации о ее финансово-хозяйственной деятельности и финансовом положении. Главный бухгалтер также формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику предприятия, руководит работниками бухгалтерии, обеспечивает контроль за соблюдением порядка оформления первичных учетных документов, обеспечивает своевременное перечисление налогов и сборов.

Главный бухгалтер несет ответственность за методологию бухгалтерского учета; обеспечивает контроль и своевременное отражение хозяйственных операций в форме бухгалтерских проводок; анализирует и обобщает информацию; составляет баланс и отчетность и предоставляет их в заданные сроки в контролирующие организации.

Главный бухгалтер совместно с руководителем организации подписывает документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежные средств, а также расчетные, кредитные и финансовые обязательства и хозяйственные договоры. Без подписи главного бухгалтера указанные документы недействительны и к исполнению не принимаются.

Документы, противоречащие законам, главный бухгалтер вправе не подписывать и не принимать к исполнению. Об этом он обязан письменно уведомить руководителя. Если тот письменно потребует исполнения, то главный бухгалтер обязан подчиниться. В этом случае за последствия отвечает руководитель.

С главным бухгалтером согласовываются все назначения материально-ответственных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений в полном объеме и заданные сроки обязательны для всех работников предприятия.

### **3. Формы бухгалтерского учета, понятие, виды, характеристика**

Под формой бухгалтерского учета понимают совокупность различных учетных регистров (таблицы специальной формы, предназначенные для регистрации хозяйственных операций) с установленным порядком и способом записи в них.

Форму ведения бухгалтерского учета выбирают главный бухгалтер и руководитель предприятия, руководствуясь опытом, квалификацией, наличием вычислительных средств и традициями, сложившимися на предприятии.

В настоящее время в организациях самыми распространенными в России являются:

- 1) журнально-ордерная;
- 2) мемориально-ордерная (и ее разновидность Журнал-Главная);
- 3) упрощенная форма для малых предприятий;
- 4) автоматизированная.

На крупных и средних предприятиях применяют журнально-ордерную форму или Журнал-Главную. На малых предприятиях: мемориально-ордерную, Журнал-Главную, упрощенную (реже журнально-ордерную).

Автоматизированную форму применяют на всех типах предприятий.

Бухгалтерский учет *по журнально-ордерной форме* проводится следующим образом. Полученные бухгалтерией первичные документы обрабатываются бухгалтером в течение двух дней с момента поступления. Обработка заключается в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия необходимых реквизитов.

Кроме того, обработка включает внесение сведений из данных документов в соответствующие регистры, карточки, таблицы, ведомости и в кодировании хозяйственных операций в виде бухгалтерских проводок. (Сведения по ряду операций не заносятся во вспомогательные документы, а поступают сразу в журналы-ордера.) Расчеты по кассе оформляются дополнительно в кассовой книге, а затем из нее переносятся в соответствующие журналы-ордера.

Основное отличие журнально-ордерной формы от других форм заключается в журналах-ордерах и в Главной книге. В журналах-ордерах проводится арифметическая обработка бухгалтерских проводок, вычисляются полные обороты по кредиту счетов и частичные обороты по дебету счетов. Затем сведения из журналов-ордеров переносятся в главную книгу, где подсчитываются полные обороты по дебетам счетов и определяются сальдо конечные по всем счетам.

По сведениям из Главной книги составляется баланс и оформляется отчетность предприятия (месячная, квартальная и годовая).

#### **4. Учетная политика предприятия: понятие, структура, основные принципы**

Как указано в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», учетная политика организации – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика предприятия – это документ, который должен быть на

каждом предприятии. Каждая организация должна самостоятельно разрабатывать учетную политику, потому что законодательство РФ позволяет применять различные способы учета по отношению к одинаковым объектам.

Учетная политика обязательно должна содержать: рабочий план счетов бухгалтерского учета на предприятии; формы первичных документов; порядок проведения инвентаризаций (сроки, причины); методы оценки активов и обязательств; правила документооборота; порядок контроля за хозяйственными операциями (кто визирует первичные документы, ответственные исполнители и т.п.).

Содержание учетной политики предприятия оформляется специальным внутренним документом - приказом об учетной политике.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером в срок не позднее 90 дней со дня государственной регистрации предприятия. Она утверждается руководителем и направляется в налоговую инспекцию до первой публикации бухгалтерской отчетности.

Выбор учетной политики зависит от специфики организации, особенностей управления, коммерческой деятельности, текущих и долгосрочных целей. На учетную политику влияют налоговые условия, льготы, валютная политика государства, характер владения, формы собственности, квалификация персонала и другие факторы. Выбор одного из предлагаемых нормативными документами вариантов методики учета конкретных операций, самостоятельная разработка способов ведения учета и обоснование отступлений от предписаний нормативных документов составляют учетную политику организации.

Главный бухгалтер, подчиняясь непосредственно руководителю организации, несет ответственность за формирование учетной политики. Согласно п. 3 ст. 6 Закона РФ от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" лицо, ответственное за организацию и состояние бухгалтерского учета в организации, а таковым в соответствии с п. 1 ст. 6 указанного Закона выступает руководитель организации, своим приказом или распоряжением утверждает



учетную политику. Таким образом, Закон возлагает на руководителя предприятия ответственность за содержание учетной политики, именно подпись руководителя делает приказ об учетной политике руководством к действию.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Перечислите функции бухгалтерского аппарата.
2. Охарактеризуйте права и обязанности главного бухгалтера.
3. Опишите формы бухгалтерского учета.
4. Учетная политика предприятия: понятие, структура, основные принципы

## **Часть 2. Анализ**

### **Лекция 1**

#### **Тема 1. Научные основы экономического анализа**

##### **Основные вопросы:**

1. Понятие экономического анализа.
2. Основные принципы экономического анализа.
3. Место экономического анализа в системе экономических наук.
4. Значение экономического анализа в управлении производством.

**Ключевые слова:** анализ, экономический анализ.

##### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

#### **1. Понятие экономического анализа.**

Экономический анализ – это комплекс процедур, с помощью которых оценивается текущее состояние организации, выявляются существенные связи и характеристики и прогнозируется будущее развитие организации в самых существенных аспектах деятельности: финансовом, производственном, рыночном. Экономический анализ, уменьшая степень неопределенности и являясь базой принятия управленческих решений, должен обеспечивать разработку рекомендаций по улучшению деятельности организации с целью повышения ее финансовых результатов, снижения риска и увеличения рыночной стоимости.

Анализ – это способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на разделении целого на составные части и изучение их во всем

многообразии связей и зависимостей. Анализ выступает в единстве с понятием синтез – соединение ранее расчлененных частей изучаемого объекта в единое целое с целью получения знания о целом. Помимо анализа и синтеза среди методов научного исследования выделяют индукцию, дедукцию, моделирование, эксперимент и др.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности предприятий. Экономический анализ как практика – это вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации. Макроэкономический анализ изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики, отраслей производства. Микроэкономический анализ изучает эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования.

Наряду с планированием, учетом и контролем анализ является базовой функцией управления. Именно с него начинается и заканчивается оценка деятельности и принятие управленческих решений.

Выработка управленческого решения составляет одну из главных задач процесса управления. Экономический анализ представляет бухгалтерскую и иную информацию пригодную для принятия решения. Экономический анализ выполняет обслуживающую функцию в процессе принятия решения. Без качественного анализа нельзя добиться эффективности системы управления предприятием.

Анализ:

- позволяет установить основные закономерности развития предприятия, выявить внешние и внутренние факторы, является инструментом обоснованного планирования;

- способствует лучшему использованию ресурсов, выявляя неиспользованные возможности, резервы и пути их реализации;

- воздействует на совершенствование системы управления, вскрывая ее недостатки, указывая пути улучшения организации управления.

### **• Основные принципы экономического анализа.**

Экономический анализ представляет собой не только самостоятельную отрасль экономических знаний, но является также сферой практической деятельности управленческого персонала различного уровня. Управленческая деятельность в этом случае базируется на базе научных знаний, владении методами, методиками и процедурами анализа, знании и соблюдении требований, предъявляемых бизнесом к аналитической информации.

Основными принципами экономического анализа являются научность, комплексность, системность, объективность, точность, достоверность, действенность, оперативность, демократичность и др.

*1. Анализ должен носить научный характер*, т.е. базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов, использовать достижения НТП и передового опыта, новейшие методы экономических исследований.

*2. Анализ должен базироваться на государственном подходе*, т.е. оценивая определенные проявления экономической жизни, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству.

*3. Анализ должен быть комплексным*, т.е. охватывать все звенья и все стороны деятельности предприятия, всесторонне изучать причинные зависимости в экономике предприятия.

*4. Обеспечение системного подхода к анализу*, когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой. Изучение каждого объекта должно осуществляться с учетом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и взаимоподчиненности

его отдельных элементов.

*5. Анализ должен быть объективным, конкретным, точным.* Он должен базироваться на достоверной информации, а его выводы должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

*6. Анализ должен быть действенным,* активно воздействовать на ход производства и его результаты. Из этого принципа вытекает то, что результаты анализа должны иметь практическую применимость.

*7. Анализ должен проводиться систематически, по намеченному плану* (программе).

*8. Анализ должен быть оперативным.*

*9. Демократизм анализа,* предполагающий участие в проведении его широкого круга работников предприятия, то обеспечивает более полное выявление внутрихозяйственных резервов

*10. Анализ должен быть эффективным,* т.е. затраты на его проведение должны давать многократный эффект.

#### **• Место экономического анализа в системе экономических наук.**

Экономический анализ тесно связан с другими главными функциями управления - бухгалтерским учетом, статистикой, планированием, регулированием (мониторингом планов) и контролем. В комплекс методов анализа хозяйственной деятельности входит вся совокупность методов, пригодных для этой цели - это и математические методы, и статистические, и бухгалтерские, и др. Экономический анализ находит свое место в любой экономической и смежной с экономикой науке и любой практической деятельности в области экономики. Именно необходимость разработки методов исследования и управления, пригодных для любых экономических исследований и практической деятельности по управлению экономикой, привела к становлению и обособлению самостоятельной науки экономического

анализа в узком смысле слова, т.е. экономического анализа отдельных организаций (предприятий).

Анализ занимает срединное место между функциями сбора и обработки информации и функциями принятия решений. Аналитическое обеспечение принимаемых решений отличает экономический анализ от других функциональных экономических наук. Задача анализа в том, чтобы из различного рода данных, подчас разрозненных, отражающих отдельные явления и факты, составить общую, целостную картину процесса, выявить присущие ему тенденции и закономерности и принять по возможности наиболее правильное решение.

Главными предпосылками для научного и практического обособления анализа хозяйственной деятельности является то, что:

- объективная необходимость комплексного анализа объекта управления на базе всех видов экономической, технической и социальной информации;
- комплексный экономический анализ требуется для информационно-аналитического обеспечения коммерческого расчета — одного из основных направлений совершенствования хозяйственного механизма в рыночной экономике;
- современный хозяйственный механизм коммерческой организации предусматривает комплексность бизнес-планов, а это ведет к необходимости комплексного учета и анализа хозяйственной деятельности для планирования, мониторинга и оценки выполнения планов в целом, комплексного выявления резервов совершенствования деятельности;
- комплексный анализ является базой комплексной оценки каждого индивидуального объекта управления с указанием конкретных положительных и отрицательных сторон именно данного объекта управления.

Экономический анализ в широком смысле слова охватывает все звенья, всю структуру народного хозяйства. Но народнохозяйственный анализ по современной классификации наук не выделяется в самостоятельную отрасль

экономических знаний, он используется в экономической теории, народнохозяйственном прогнозировании и статистике. Экономический анализ деятельности организаций обособился и занимает самостоятельное место в системе экономических наук и учебных дисциплин. Главное его обеспечение составляют системный бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность.

### **• Значение экономического анализа в управлении производством.**

Без достоверной и полной информации практически невозможно принятие оптимальных управленческих решений. Учет обеспечивает постоянную систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом реализации бизнес-планов.

Все управленческие решения, принимаемые на уровне хозяйствующего субъекта, являются оптимальными, обоснованными и мотивированными. С целью принятия оптимальных управленческих решений проводится оперативный, текущий и перспективный анализ. Каждый из них связан с определенной функцией управления и планирования.

Роль анализа в управлении производством возрастает вследствие того, что меняются механизм хозяйствования, принципы и методы управления. Ограниченность ресурсов и необходимость выбора заставляют руководителей постоянно проводить исследования в области рынков сбыта, источников сырья, изучения спроса, ценообразования, что должно обеспечить повышение эффективности производства.

С переходом к рыночным отношениям у экономического анализа появляются новые задачи. Это было обусловлено появлением конкурентной борьбы. Одним из способов ведения конкурентной борьбы является маркетинг. Поэтому в ходе анализа изучается состояние внешней среды. В пользование эконом анализа поступили приемы маркетингового анализа, например ситуационный анализ.

Одним из основных задач экономического анализа является исследование

коммерческого риска и средства анализа должны быть направлены на снижение уровня риска.

Все большее значение в условиях компьютерной обработки данных и в условиях острой конкурентной борьбы приобретает оперативный анализ. Современное развитие техники обработки информации позволяют делать анализ не по истечении отчетного периода, а по мере его необходимости.

В условиях рынка проблема минимизации затрат труда является исходным моментом в ценообразовании. В этих условиях повышается роль экономического анализа как важного средства управления экономикой хозяйствующего субъекта, выявления резервов повышения эффективности производства.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение экономического анализа.
2. Охарактеризуйте основные принципы экономического анализа.
3. Какое место занимает экономический анализ в системе экономических наук?
4. Каково значение экономического анализа в управлении производством и перспектив развития?

## **Лекция 2**



## **Тема 2. Предмет и метод экономического анализа**

### **Основные вопросы:**

1. Предмет и задачи экономического анализа.
2. Пользователи результатов экономического анализа
3. Понятие метода экономического анализа.
4. Этапы проведения экономического анализа.

**Ключевые слова:** цель, объект, предмет экономического анализа, функции анализа, пользователи результатов экономического анализа.

### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Предмет и задачи экономического анализа.**

Цель экономического анализа – выявление и реализация резервов повышения эффективности деятельности предприятий, увеличения производства продукции (работ, услуг) при минимальных затратах труда и средств, обеспечение рентабельной работы предприятия.

Предметом экономического анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объектом экономического анализа выступают экономические результаты хозяйственной деятельности, а именно производство, продажи, себестоимость, прибыль и т.д.

Функции анализа:

- установление тенденций экономических явлений и процессов;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;

- контроль за выполнением планов и управленческих решений;
- поиск резервов повышения эффективности производства (главная);
- оценка результатов деятельности.

Задачи экономического анализа:

1. изучение и объективная оценка выполнения плана и эффективности производства по предприятию в целом и по отдельным подразделениям;
  - установление количественных характеристик действия различных факторов на развитие экономики предприятия и его подразделений;
  - обеспечение научно-технического и расчетно-экономического обоснования принимаемых решений;
  - выявление внутрипроизводственных резервов и путей их рационального использования;
  - обобщение и распределение передового опыта для повышения эффективности производства;
  - содействие осуществлению текущего контроля за деятельностью предприятий и его подразделений;
  - повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки), достигается осуществлением ретроспективного анализа хозяйственной деятельности.;
  - определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;
  - обоснование и проверка оптимальности управленческих решений.

Успех хозяйственной деятельности на всех ступенях управленческой иерархии непосредственно зависит и от уровня руководства, от своевременно принимаемых управленческих решений.

## **2. Пользователи результатов экономического анализа.**

Анализу подвергаются процедуры, методы, результаты хозяйственной деятельности субъекта, в том числе во взаимосвязи со средой. Для целей обоснования управленческих решений выделяют внутреннюю и внешнюю среду предприятия. К внутренней среде предприятия (микросреде) относят его цели, структуру, задачи, технологии, включая технику и работающих на нем людей, а к внешней среде (макросреде) — все внешние силы и субъекты, с которыми взаимодействует предприятие вне своей структуры. К микросреде предприятия относят субъекты и силы внутри организации и вне ее, имеющие к ней непосредственное отношение, на которые руководство может и должно влиять, тогда как к макросреде — субъекты и силы, влиять на которые руководство не может.

Пользователи результатов анализа можно разделить на две группы — внешние и внутренние.

Внутренние пользователи — это менеджеры и руководящие органы предприятия. Эти пользователи ставят перед анализом цели и задачи оценки состояния и перспектив результативности и эффективности деятельности предприятия.

Внешние пользователи подразделяются на две группы. Первая группа — это те, кто прямо заинтересован в деятельности предприятия:

- нынешние и потенциальные собственники, акционеры, которым необходима оценка состояния и перспектив результативности и эффективности предприятия;
- нынешние и потенциальные кредиторы, которые ставят задачи определения условий кредитования и оценки доверия к предприятию как к клиенту;
- поставщики и покупатели, которым нужно определить надежность деловых связей с данным клиентом;
- налоговые органы, цель которых — проверить правильность составления отчетных документов и расчета налогов, определить налоговую политику;

- персонал предприятия, который нуждается в оценке возможного уровня заработной платы, других доходов, перспектив карьеры.

Вторая группа — это те, кому результаты **анализа** нужны для защиты интересов первой группы пользователей. В эту группу входят:

1) аудиторы, которым необходимо проверить достоверность отчетности с целью защиты интересов инвесторов;

2) консультанты по финансовым вопросам, использующие **анализ** для рекомендаций клиентам об инвестировании их капиталов в предприятие;

3) юристы, оценивающие возможности выполнения условий контрактов, соблюдения норм распределения прибыли;

4) информационные агентства, заинтересованные в оценке тенденций развития и **анализе** деятельности предприятия;

5) профсоюзы, которым **анализ** необходим для определения требований по условиям трудовых соглашений;

6) государственные органы, принимающие решения о лицензировании, сертификации, для оценки состояния **процессов** и систем на предприятии.

Разнообразие целей, задач и **предмета экономического анализа** хозяйственной деятельности влечет за собой необходимость применения в его составе разнообразных методов научного познания.

### 3. Понятие метода экономического анализа.

Особенностью экономического анализа является то, что экономические показатели изучаются не столько в статике, сколько в динамике. Под методом экономического анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. Определяющей особенностью метода экономического анализа является то, что используется система экономических показателей, всесторонне характеризующих экономическую деятельность хозяйствующего субъекта, изучаются причины изменения этих показателей, выявляются взаимосвязи между ними,

определяется количественное влияние показателей-факторов на повышение эффективности производства.

Характерной особенностью метода экономического анализа является выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями экономической системы – хозяйствующего субъекта. Каждый показатель зависит от ряда факторов-причин, каждый из которых, в свою очередь, определяется совокупностью других причин-факторов. Возникает определенная цепь зависимости одного показателя от другого, где каждый показатель-фактор имеет свое значение.

Таким образом, в анализе важна классификация причин-факторов: обобщающие первого, второго, третьего порядка. Нельзя брать экономические показатели отдельно – все они между собой связаны. Однако это не исключает, а, наоборот, предполагает необходимость их логического обособления в процессе экономических расчетов. Метод цепных подстановок является тем методическим приемом, который позволяет определить степень влияния данного фактора при неизменности отдельных (т. е. при прочих равных условиях). Отсюда следует, что метод экономического анализа представляет комплексное, системное изучение экономических явлений и процессов, измерение и обобщение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности с целью повышения эффективности производства. В процессе проведения анализа и обработки исходной экономической информации применяются различные приемы и способы.

Совокупность приемов и способов, используемых в анализе, характеризует специфичность метода экономического анализа. Совокупность приемов и способов экономического анализа условно можно разделить на две группы: *традиционные и математические*.

К *традиционным приемам* и способам относятся те, которые применяются в статистике, бухгалтерском учете, экономической теории. Они нашли применение в экономическом анализе с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли специальных знаний. К

традиционным приемам и способам экономического анализа относят сравнение, группировку, способ цепных подстановок, способ абсолютных разниц, способ относительных разниц, интегральный способ, индексный, балансовый методы.

Значительная часть *математических приемов и способов* стала широко использоваться только с внедрением электронно-вычислительных машин. К математическим методам относят метод линейного программирования, математическую теорию игр, математическую теорию массового обслуживания, теорию нечетких множеств и др.

#### **4. Этапы проведения экономического анализа.**

Процесс экономического анализа хозяйственной деятельности включает следующие этапы и процедуры:

##### **I. Определение проблемы и целей анализа:**

1. Определение потребности в выполнении **анализа**.
2. Нахождение проблемы.
3. Формулирование целей **анализа**.

##### **II. Разработка плана проведения анализа:**

1. Выбор методов **анализа**.
2. Установление типа требуемой информации и источников ее получения.
3. Определение методов сбора необходимых данных.
4. Выбор форм для сбора и представления данных.
5. Разработка, при необходимости, выборочного плана.

##### **III. Реализация плана выполнения анализа:**

1. Сбор необходимых данных.
2. Анализ данных.

IV. Интерпретация результатов **анализа** и предоставление пользователю: подготовка и презентация заключительного отчета перед заинтересованным

лицом, принимающим решения на основе результатов **анализа**.

Потребность в проведении **анализа** в целом ряде случаев может и не возникнуть. Наиболее часты следующие ситуации:

- 1) необходимая информация уже имеется в распоряжении лица, принимающего решения и имеющего доступ к соответствующей информации за счет использования современных информационных технологий;
- 2) недостаток времени для проведения **анализа** — иногда проблема требует немедленного решения, не оставляя времени на детальный **анализ**;
- 3) отсутствие необходимых средств, ресурсов;
- 4) затраты превышают ценность результатов **анализа**: решения, принимаемые на основе результатов **анализа**, могут оказывать слабое влияние на перспективы, интересующие лицо, принимающее решение;
- 5) лицо, принимающее решения, не понимает назначения **анализа** и не знает как воспользоваться его результатами.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Предмет и задачи экономического анализа.
2. Пользователи результатов экономического анализа
3. Раскройте понятие метода экономического анализа.
4. Охарактеризуйте этапы проведения экономического анализа.

### **Тема 3. Виды экономического анализа.**

#### **Основные вопросы:**

1. Типология видов экономического анализа.
2. Классификация видов анализа по методике изучения объектов.
3. Финансовый и управленческий анализ.

**Ключевые слова:** виды экономического анализа, методы и приемы экономического анализа.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

#### **1. Типология видов экономического анализа**

В аналитической практике используются разнообразные виды экономического анализа в зависимости от сроков проведения, объектов и субъектов, содержания аналитических программ и других признаков. Отличительными признаками каждого вида анализа являются: его целевая направленность и задачи; объекты исследования и источники информации; методика проведения.

##### **1. По признаку времени:**

1) предварительный анализ (перспективный, прогнозный) – анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем; его цель – обоснование плановых заданий;

2) оперативный (ситуационный) – проводится в ходе совершения хозяйственной операции или изменения ситуации за короткие отрезки времени;



его цель – оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственный процесс. Оперативный анализ в значительной мере ориентирован на оценку выполнения часовых, сменных и суточных заданий и, как правило, проводится по ограниченному и периодически пересматриваемому кругу показателей и параметров в целях быстрого реагирования со стороны менеджеров;

3) последующий (ретроспективный) – проводится после совершения хозяйственной операции; его цель – контроль за выполнением плана.

2. По пространственному признаку – внутрихозяйственный и межхозяйственный.

3. По субъектам-пользователям – внешний (финансовый) и внутренний (управленческий).

4. По охвату – сплошной и выборочный.

5. По содержанию – комплексный и тематический.

Комплексный анализ предполагает изучение всех сторон деятельности организации в их взаимосвязи. Этим он отличается от отдельных видов анализа. Он предусматривает взаимную связь и обусловленность отдельных направлений анализа, комплексное выявление резервов. Основное отличие комплексного анализа – единая цель и всесторонность (системность анализа). На практике отдельные виды анализа встречаются редко. Для принятия управленческих решений необходим всесторонний анализ экономической ситуации.

6. По аспектам исследования:

1) технико-экономический. Цель – изучение взаимосвязей технических и экономических процессов и установление их влияния на результаты деятельности предприятия;

2) финансово-экономический. Цель – анализ финансовых результатов деятельности предприятия;

3) социально-экономический анализ – проводится социологическими лабораториями и статистическими агентствами. Цель – изучение взаимосвязи социальных и экономических процессов, их влияния друг на друга и на

результаты деятельности предприятия.

4) маркетинговый – изучение спроса на продукцию, рынков ее сбыта, их емкость, реальных и потенциальных конкурентов, потенциальных покупателей, доступность ресурсов и др.

## **2. Классификация видов анализа по методике изучения объектов.**

1) сравнительный – сопоставление отчетных данных с показателями плана, прошлых лет, среднеотраслевыми, нормативными;

В экономическом анализе различают следующие виды сравнительного анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый, а также одномерный и многомерный.

Горизонтальный сравнительный анализ используется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового (планового, прошлого периода, среднего уровня, достижений науки и передового опыта).

С помощью вертикального сравнительного анализа изучается структура экономических явлений и процессов путем расчета удельного веса частей в общем целом, соотношение частей целого между собой (например, собственного и заемного капитала, основного и оборотного капитала), а также влияние факторов на уровень результативных показателей путем сравнения их величины до и после изменения соответствующего фактора.

Трендовый анализ применяется при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года, т.е. при исследовании рядов динамики.

При одномерном сравнительном анализе сопоставления делаются по одному или нескольким показателям одного объекта или нескольких объектов по одному показателю.

С помощью многомерного сравнительного анализа проводится сопоставление результатов деятельности нескольких предприятий

(подразделений) по широкому спектру показателей.

2) факторный анализ – методика исследования влияния факторов на изменение результативного показателя;

3) маржинальный анализ – это метод оценки и обоснования эффективности хозяйственной деятельности на основе взаимосвязи объема производства, прибыли и себестоимости и деления затрат на постоянные и переменные;

4) функционально-стоимостной анализ – один из методов выявления резервов сокращения затрат за счет устранения излишних функций в объекте;

5) экономико-математический – выбор оптимального варианта решения экономической задачи;

6) стохастический – связь между факторными признаками и результативным показателем вероятностная.

### **3. Финансовый и управленческий анализ.**

По сложившейся в российской практике традиции экономический анализ хозяйственной деятельности подразделяют на финансовый и управленческий. Такая классификация связана с подразделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий учет. К финансовому анализу по традиции относят анализ, основывающийся на данных публичной бухгалтерской отчетности, этот вид анализа считают внешним по отношению к предприятию. Цель финансового анализа – оценить финансовое состояние организации на основании выявленных результатов, дать рекомендации по его улучшению. Внутренний финансовый анализ более глубоко исследует причины сложившего финансового состояния, эффективность использования основных и оборотных средств, взаимосвязь показателей объема, себестоимости и прибыли. Для этого в качестве источников информации используются дополнительно данные финансового учета и отчетности, нормативная и плановая информация.

К управленческому анализу по традиции относят внутрихозяйственный

финансовый и внутрихозяйственный производственный анализ, которые основываются на данных управленческого учета. Этот вид анализа считают внутренним анализом, выполняемым на предприятии. Управленческий анализ использует весь комплекс экономической информации, носит оперативный характер, и его результаты важны для руководства организации. Только такой анализ имеет возможность реально оценить состояние дел в организации, исследовать структуру себестоимости не только всей выпущенной и реализованной продукции, но и себестоимости отдельных ее видов, состав коммерческих и управленческих расходов позволяет с особой тщательностью изучить характер ответственности должностных лиц за соблюдением разделов бизнес-плана.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Типология видов экономического анализа.
2. Классификация видов анализа по методике изучения объектов.
3. Финансовый и управленческий анализ.

## **Лекция 4**

### **Тема 4. Методы и приемы экономического анализа**

#### **Основные вопросы:**

1. Основные методы экономического анализа
2. Основные приемы экономического анализа
3. Способы (приемы) факторного анализа

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Основные методы экономического анализа**

Метод экономического анализа – способ системного, комплексного изучения, измерения влияния отдельных факторов на выполнение хозяйственных задач и динамику развития организации.

Методы анализа:

1. Горизонтальный анализ – сравнение показателей с данными прошлых лет. В результате горизонтального анализа определяется изменение абсолютных величин за анализируемый период (абсолютное отклонение и темп роста);
2. Вертикальный анализ – представление информации в виде относительных показателей структуры – удельного веса каждого показателя в его общем итоге;
3. Факторный анализ – метод комплексного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей. Проводится методами цепной подстановки, абсолютных разниц, индексным методом, методом балансового обобщения;

4. Метод финансовых коэффициентов. Финансовые коэффициенты – это относительные показатели, определяются отношением отдельных абсолютных показателей. Финансовые коэффициенты применяются для анализа платежеспособности, устойчивости, рентабельности, деловой активности. Преимущества финансовых коэффициентов по сравнению с абсолютными показателями:

- 1) устраняется искажающее влияние инфляции;
- 2) появляется возможность оценить деятельность исследуемой организации относительно других организаций.

5. Трендовый анализ – определение будущего состояния организации на основе устойчивых трендов.

## **2. Основные приемы экономического анализа**

Каждый метод проводится с помощью различных приемов.

### **Традиционные приемы анализа:**

- 1) наблюдение – запись информации по определенным принципам и с определенными целями. Может быть сплошное и выборочное наблюдение.
- 2) способ сравнения – это научный метод познания, в процессе которого изучаемые объекты сопоставляются с уже известными, изученными ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними.

Направления сравнения:

- а) сравнение фактических отчетных данных с плановыми. Результатом сравнения является определение процента выполнения плана;
- б) сравнение показателей в динамике – с данными предыдущих периодов. Результат сравнения – абсолютное отклонение и темп роста (в процентах);
- в) сравнение показателей анализируемого предприятия со средними значениями по отрасли;
- г) сравнение показателей деятельности изучаемого предприятия с соответствующими показателями конкурентов;

д) сравнение с зарубежными результатами;

е) сравнение результатов деятельности до и после принятия управленческих решений с целью оценки их эффективности;

ж) сравнение с нормативными значениями. Результат сравнения – определение отклонения от норм.

Обязательным условием сравнительного анализа является сопоставимость сравниваемых показателей: одинаковые единицы измерения, а также учет инфляции, например, с помощью индекса-дефлятора (ИД):

$A_0 = A_1 / \text{ИД}$ , где  $A_{0,1}$  – значение показателей в отчетном (1) и прошлом (0) периодах.

Сравнение с базовыми значениями позволяет решить широкий круг аналитических задач, используя в качестве базы сравнения: плановые, нормативные и предельные значения изучаемых показателей, фактические значения показателей за прошлые периоды, среднестатистические значения изучаемых показателей, показатели деятельности конкурентов, оптимальное значение показателя.

Сравнение с *плановыми данными* производится в процессе оперативного и ретроспективного анализа. В первом случае сравнение используется для контроля за ходом выполнения плана, во втором — для оценки работы предприятия за прошедший период.

3) способ группировки информации. Группировка – деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам. Результатом группировки являются аналитические таблицы;

3) графический способ связан с геометрическим изображением функциональной зависимости при помощи линий на плоскости. График позволяет зрительно заметить закономерности, которые содержит числовая информация. Основные виды графиков, используемые в анализе: столбиковые диаграммы, линейные графики, секторные диаграммы;

4) прием детализации – разбиение общих показателей на более частные. Чем более детально разбиты общие показатели, тем лучше и быстрее можно

определить причины изменений. К примеру, объем выпуска продукции в целом может быть рассмотрен:

- по видам выпускаемой продукции с выделением видов продукции, по которым идет невыполнение задания;
- по срокам изготовления (поквартально, за год).

5) выборка – оценка большой совокупности объектов путем изучения свойств отдельных объектов из этих совокупностей.

### **Экономико-математические приемы анализа:**

1) абсолютные, относительные величины.

Абсолютные показатели характеризуют численность, объем, размер изучаемого процесса в денежном или натуральном измерении. Натуральные показатели могут быть и сложными, например, чел-дн., тонн-км. Абсолютные показатели получают или непосредственным подсчетом собранных данных, или расчетным путем:

Абсолютное отклонение  $\Delta П = П_1 - П_0$ , где  $П_{1,0}$  – значение показателя в отчетном (1) и базисном (0) периоде.

Абсолютные показатели зачастую не дают реального представления о достигнутых результатах и происходящих внутренних изменениях предприятия, поэтому для характеристики результатов деятельности в анализе применяются относительные показатели – отношение абсолютных показателей.

Относительные показатели могут быть представлены:

- а) коэффициентом (индексом)  $= П_1 / П_0$ ;
- б) выражаться в процентах и показывают, во сколько раз или на сколько процентов сравниваемый показатель больше (меньше) базисного.

Темп роста (в %)  $= П_1 * 100 / П_0$ .

Темп прироста: темп роста – 100%.

Темп снижения: 100% – темп роста.

Базисный темп роста:  $П_i / П_0$ . 100% – темп роста

Цепной темп роста:  $П_i / П_{i-1}$ , где  $i$  – значение показателя за любой период.

- в) относительная величина структуры – доля отдельной части в общем объеме



(итоге). Ее называют удельный вес.

$$\text{Удельный вес} = \Pi_i * 100 / \Pi_{\text{общ.}}$$

2) средние величины. Виды средних величин: арифметическая простая, арифметическая взвешенная, хронологическая, геометрическая. В эконом. анализе чаще всего используется простая средне арифметическая величина:

$$\Pi_{\text{ср}} = (\Pi_0 + \Pi_1) / 2.$$

В экономическом анализе средние величины используются при исчислении средней зарплаты, средней численности работников, среднего возраста оборудования и т.д.

### **3.Способы (приемы) факторного анализа**

Факторный анализ – это методика изучения и измерения воздействия факторов на величину результативного показателя:

$$\text{Факторная модель } Y = B * C + A,$$

где А – результативный показатель

В, С, А - факторы

Взаимосвязь факторов с результативным показателем в факторных моделях может быть:

- детерминированной – влияние факторов на результативный показатель носит линейный характер;
- стохастической – связь факторов с результативным является вероятностно-корреляционной (не линейной).

Типы детерминированных факторных моделей:

- аддитивные. Здесь результативный показатель представляет собой алгебраическую сумму нескольких факторов:

$$Y = \sum X_i = X_1 + X_2 + \dots + X_n.$$

•мультипликативные. Здесь результивный показатель – результат произведения факторов:

$$Y = \sum \Pi_i = X_1 * X_2 * \dots * X_n.$$

•кратные. Результивный показатель – частное от деления одного фактора на другой.

$$Y = X_1 / X_2$$

•смешанные (комбинированные):

$$Y = \frac{a + b}{c}; \quad Y = \frac{a}{b + c}; \quad Y = \frac{a * b}{c}; \quad Y = (a + b) * c \text{ и т.д.}$$

Факторный анализ проводится следующими методами (приемами):

- способ цепных подстановок;
- способ разниц абсолютных величин;
- балансовый метод;
- индексный метод;
- интегральный метод.

1) Метод цепных подстановок используется во всех типах детерминированных факторных моделей. Состоит в последовательной замене плановой величины одного из факторов фактической его величиной, все остальные показатели при этом остаются неизменными. Каждая замена связана с отдельным расчетом. В первом расчете все показатели плановые (или данные прошлого периода), в последнем расчете – фактические за отчетный период. Влияние каждого фактора на результивный показатель определяется как разность между получившимся значением расчетов: из второго расчета вычитается первый, из третьего – второй и т.д. При использовании метода цепных подстановок важно обеспечить строгую последовательность факторов в факторной

модели, т.к. ее произвольное использование может привести к неправильным результатам. В первую очередь в факторной модели используются количественные показатели, а потом – качественные.

Факторная модель  $Y = A * B * C$

Расчеты:

$$1) Y_1 = A_0 * B_0 * C_0;$$

$$2) Y_2 = A_1 * B_0 * C_0;$$

$$3) Y_3 = A_1 * B_1 * C_0;$$

$$4) Y_4 = A_1 * B_1 * C_1.$$

Влияние факторов:

$$\Delta Y(\Delta A) = Y_2 - Y_1;$$

$$\Delta Y(\Delta B) = Y_3 - Y_2;$$

$$\Delta Y(\Delta C) = Y_4 - Y_3.$$

Общее изменение результативного показателя:

$$\Delta Y = Y_1 - Y_0 = \Delta Y(\Delta A) + \Delta Y(\Delta B) + \Delta Y(\Delta C).$$

2) Метод разниц абсолютных величин. Используется в мультипликативных и смешанной моделях. По каждому фактору определяют абсолютное отклонение и затем для установления влияния каждого фактора, последовательно базисное (плановое) значение фактора заменяют на его абсолютное отклонение. При этом факторы, находящиеся слева от суммы абсолютных отклонений принимаются по факту, а справа – принимаются по базисному (плановому) уровню.

Факторная модель  $Y = A * B * C$ .

Абсолютные отклонения факторов:  $\Delta A = A_1 - A_0$ ;

$$\Delta B = B_1 - B_0;$$

$$\Delta C = C_1 - C_0;$$

Изменение результативного показателя за счет каждого фактора:

$$\Delta Y(\Delta A) = \Delta A * B_0 * C_0;$$

$$\Delta Y(\Delta B) = A_1 * \Delta B * C_0;$$

$$\Delta Y(\Delta C) = A_1 * B_1 * \Delta C.$$

Общее изменение результативного показателя:

$$\Delta Y = Y_1 - Y_0 = \Delta Y(\Delta A) + \Delta Y(\Delta B) + \Delta Y(\Delta C) .$$

3) Балансовый метод факторного анализа применяется там, где имеет место строго функциональная зависимость (аддитивная модель). Влияние факторов на результативный показатель определяется их абсолютным отклонением.

Факторная модель  $Y = A + B + C$ .

Абсолютные отклонения факторов:  $\Delta A = A_1 - A_0$ ;

$$\Delta B = B_1 - B_0;$$

$$\Delta C = C_1 - C_0.$$

Влияние факторов:

$$\Delta Y(\Delta A) = \Delta A;$$

$$\Delta Y(\Delta B) = \Delta B;$$

$$\Delta Y(\Delta C) = \Delta C.$$

Общее изменение результативного показателя:

$$\Delta Y = Y_1 - Y_0 = \Delta A + \Delta B + \Delta C .$$

#### 4) Индексный метод анализа

Индексный метод позволяет определить влияние изменения общего показателя в результате влияния факторов, не только в относительном, но и в абсолютном выражении.

Как правило, анализируемый показатель представляет собой произведение количественного и качественного показателей в различных единицах измерения и поэтому невозможно прямым сложением или вычитанием показателя установить влияние каждого фактора на результативный показатель.

Пример. Объем реализации в рублях представляет собой произведение реализации продукции в шт. на соответствующую им цену.

Для того, чтобы установить как изменяется объем реализации и влияние на это изменение каждого фактора, следует определить:

1. Общий индекс изменения объема реализации

$$I_{\Delta V_p} = (\sum q_i^1 * c_i^1) / (\sum q_i^0 * c_i^0) = V_{\text{факт}} / V_{\text{план.}}$$

2. Частные индексы изменения и влияния фактора на обобщающий показатель:

а) Индекс изменения объема выпущенной продукции:

$$I_q = (\sum q_i^1 * c_i^0) / (\sum q_i^0 * c_i^0)$$

б) Индекс изменения цен:

$$I_c = (\sum q_i^1 * c_i^1) / (\sum q_i^1 * c_i^0)$$

3. Общее изменение объема реализации рассчитывается:

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Основные методы экономического анализа
2. Основные приемы экономического анализа
3. Способы (приемы) факторного анализа

## Лекция 5

### Тема 5. Экономико-математические методы анализа

#### Основные вопросы:

1. Классификация экономико-математических методов.
2. Экономико-математическое моделирование.

#### Методические рекомендации:

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### 1. Классификация экономико-математических методов

В экономическом анализе используются следующие классы экономико-математических методов:

1) **классические методы математического анализа:** дифференциальное, интегральное и вариационное исчисление;

2) **методы математической статистики:** методы изучения одномерных и многомерных статистических совокупностей (корреляционный, регрессионный анализ, сглаживание, определение тренда (определения основной тенденции динамики показателей, анализ колебаний));

3) **математическое программирование:**

а) **линейное программирование** - применяются для решения многих экстремальных задач, основано на решении системы линейных уравнений, когда зависимость между изучаемыми явлениями строго функциональна; отличаются альтернативностью решения и определенными ограничивающими условиями (т.е. из всех вариантов нужно выбрать лучший).

Области применения ЛП:

- составление оптимального по прибыли плана производства;
- выбор структуры инвестиций;
- составление расписаний;
- маршрутизация перевозок.

б) *нелинейное (целочисленное, квадратическое, динамическое) программирование* - применяются при решении оптимизационных задач, в которых целевая функция нелинейна (н-р, затраты растут с увеличением объема производства, но меньшими темпами; зависимость удельного расхода бензина на 1 км пути от скорости автомобиля и др.);

#### 4) **методы исследования операций:**

а) *управление запасами*. Запасы должны поддерживаться в пределах нормативов. Излишние запасы ведут к потерям дохода с оборотного капитала, замораживаемого в таких активах, увеличению потерь из-за порчи, устаревания, увеличивают расходы на страхование, хранение. Сущ. риск снижения рыночной стоимости запасов, а их недостаток может стать причиной остановки производства, срыва поставок.

б) *теория игр* - исследует оптимальные ситуации в условиях игрового характера. Различные хоз. ситуации (создание рациональных запасов сырья, оптимизация качества продукции и др.) формализуются математически как игра нескольких игроков, каждый из которых преследует цель максимизации выгоды за счет другого. Решение таких задач закл-ся в установлении правил игры, возможных стратегий игроков, возможных выигрышей. Если выигрыш одной стороны неизбежно приводит к проигрышу другой, то говорят об *антагонистических играх*. Если набор стратегий ограничен, то игра называется *матричной*.

в) *теория массового обслуживания* представляет собой прикладную область теории случайных процессов. Используется для минимизации издержек в сфере обслуживания, в производстве, торговле. Учитывается 3 фактора: 1) ритм изменения числа клиентов, заявок; 2) вероятностные соображения; 3) способ определения издержек ожидания и улучшения обслуживания;

г) *теория катастроф* – аналитическая программа изучения и прогнозирования неустойчивости систем. Потеря устойчивости может быть катастрофичной, даже если она не приводит к разрушению системы, а лишь обуславливает переход к иному пути развития. Для анализа используются «флаги» катастроф – это косвенные признаки, по которым судят о возможности катастрофы в системе. Самым распространенным является такой «флаг», как аномальная дисперсия (нарастание амплитуды колебаний показателя).

5) *эвристические методы*. Эвристика – наука о творческом мышлении (при обработке результатов исследований также используется математический аппарат).

а) *метод мозгового штурма* состоит из следующих этапов:

2. *этап выдвижения идей*: идей должно быть как можно больше. Метод «24» (каждый час необходимо представлять хотя бы одну идею), «26» (по буквам алфавита). Идеи на этом этапе не обсуждаются.

3. *обсуждение и оценка идей*. Мозговой штурм может быть массовым, письменным, обратным (обсуждение отрицательных сторон выдвинутых предложений).

б) в *методе ассоциаций* используются накопленные знания, когда на изучаемый объект переносят признаки случайных объектов.

в) *метод гирлянд случайностей* состоит в том, что ряды признаков нашего объекта соединяются со случайным объектом.

г) *морфологический анализ* предполагает, что все решения комбинируются, и все характеристики объекта представляются в виде матрицы.

## **2. Экономико-математическое моделирование**

С помощью экономико-математической модели изображается тот или иной действительный экономический процесс. Такая модель может быть сконструирована только на основе глубокого теоретического исследования экономической сущности процесса, только в этом случае математическая модель



будет адекватна действительному экономическому процессу, будет объективно отражать его.

Содержание метода моделирования составляют конструирование модели на основе предварительного изучения объекта и выделения его существенных характеристик, экспериментальный или теоретический анализ модели, сопоставление результатов с данными об объекте, корректировка модели.

В экономическом анализе используются главным образом математические модели, описывающие изучаемое явление или процесс с помощью уравнений, неравенств, функций и других математических средств. Различают математические модели с количественными характеристиками, записанными в виде формул; числовые модели с конкретными числовыми характеристиками; логические, записанные с помощью логических выражений, и графические, выраженные в графических образах. Модели, реализованные с помощью электронно-вычислительных машин, называют машинными или электронными.

Процесс моделирования можно условно подразделить на три этапа:

1) анализ теоретических закономерностей, свойственных изучаемому явлению или процессу, и эмпирических данных о его структуре и особенностях; на основе такого анализа формируются модели:

2) определение методов, с помощью которых можно решить задачу;

3) анализ полученных результатов.

Важным моментом первого этапа моделирования является четкая формулировка конечной цели построения модели, а также определение критерия, по которому будут сравниваться различные варианты решения. В экономическом анализе такими критериями могут быть: наибольшая прибыль, наименьшие издержки производства, максимальная загрузка оборудования, производительность труда и др. В задачах математического программирования такой критерий отражается целевой функцией.

Например, необходимо проанализировать производственную программу выработки продукции с целью выявления резервов повышения прибыли от воздействия структурного сдвига в ассортименте. Критерием оптимальности в

данном случае при построении экономико-математической модели выступает максимум прибыли.

Вторым этапом моделирования экономических процессов является выбор наиболее рационального математического метода для решения задачи. Например, для решения задач линейного программирования известно много методов: симплексный, потенциалов и др. Лучшей моделью является не самая сложная и самая похожая на реальное явление или процесс, а та, которая позволяет получить самое рациональное решение и наиболее точные экономические оценки. Излишняя детализация затрудняет построение модели, часто не дает каких-либо преимуществ в анализе экономических взаимосвязей и не обогащает выводов. Излишнее укрупнение модели приводит к потере существенной экономической информации и иногда даже к неадекватному отражению реальных условий.

Третьим этапом моделирования является всесторонний анализ результата, полученного при изучении экономического явления или процесса. Окончательным критерием достоверности и качества модели являются практика, соответствие полученных результатов и выводов реальным условиям производства, экономическая содержательность полученных оценок. Если полученные результаты не соответствуют реальным производственным условиям, то необходим экономический анализ причин несоответствия. Такими причинами могут быть недостаточная достоверность информации, а также несоответствие используемых математических средств и схем особенностям и сущности изучаемого экономического объекта. После того как причина определена, в модель должны быть внесены соответствующие коррективы и решение задачи повторяется.

Таким образом, экономико-математическое моделирование работы предприятия должно быть основано на анализе его деятельности и, в свою очередь, обогащать этот анализ результатами и выводами, полученными после решения соответствующих задач.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Классификация экономико-математических методов.
2. Экономико-математическое моделирование

## **Лекция 6**

### **Тема 6. Информационное обеспечение экономического анализа**

#### **Основные вопросы:**

1. Понятие экономической информации и ее классификация.
2. Бухгалтерская отчетность как источник информационной базы.
3. Требования, предъявляемые к экономической информации.
4. Система экономических показателей.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Понятие экономической информации и ее классификация**

Экономический анализ базируется на разнообразной исходной информации. Экономическая информация — это совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования. Ее можно рассматривать как систему потоков нормативных, плановых (бюджетных), статистических, бухгалтерских и оперативных сведений, первичной документации, а также информации, разрабатываемой специализированными фирмами. Все источники информации делятся на нормативно-плановые, учетные и внеучетные.

1. Нормативно-плановые источники и официальные документы:
  - Указы Президента
  - Постановления Правительства и местных органов
  - Приказы вышестоящих органов

- Хозяйственно правовые документы (договоры, решение арбитража, судебных органов и т.д.)
- Решение собраний акционеров
- Прейскуранты
- Ценники
- Справочники
- Сметы (бюджеты).

## 2. Учетные источники информации:

- Финансовая отчетность
- Управленческий учет и отчетность
- Данные синтетического и аналитического учета
- Статистический учет и отчетность
- Оперативный учет и отчетность
- Налоговая отчетность
- Первичная учетная документация
- Машинные источники информации.

## 3. Внеучетные источники информации:

- Материалы, акты, заключения (внутреннего и внешнего аудита; внутриведомственных и вневедомственных ревизий; проверок деятельности налоговой службой, кредитными учреждениями; лабораторного и врачебно-санитарного контроля; профессиональных консалтинговых фирм; печати, СМИ, интернета; региональных отделов статистики; личных контактов с исполнителями.)

- Техническая и технологическая документация
- Специальные обследования (хронометраж)
- Докладные записки, переписка с контрагентами
- Реклама.

В качестве информационного обеспечения экономического анализа используется информация о внешней и внутренней среде организации.

1. К информации о внешней среде относятся:

- Макроэкономические показатели
- Отраслевые показатели
- Региональные показатели
- Рыночные показатели.

2. К показателям внутренней среды относятся:

- Показатели рыночной деятельности
- Показатели инвестиционной деятельности
- Показатели операционной деятельности
- Показатели финансовой деятельности.

## **1. Бухгалтерская отчетность как источник информационной базы**

В качестве источника информационного обеспечения экономического анализа используется бухгалтерская отчетность организации, рассматриваемая как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, содержащая.

Формы бухгалтерской отчетности, действующие с 2003 г., опубликованы в Приказе Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н.

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Аналитические возможности форм бухгалтерской отчетности можно кратко охарактеризовать следующим образом.

1. Форма № 1 является основой для оценки структуры и динамики имущества и источников его формирования, а также анализа рискованности

организации, поскольку позволяет оценить степень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

2. Форма № 2 — информационная основа для анализа эффективности организации, в частности она позволяет оценить структуру, качество и динамику прибыли организации, рентабельность продаж и конкурентоспособность продукции, выпускаемой организацией.

3. Форма № 3 позволяет анализировать собственный капитал организации, причины его изменения, факторы увеличения и уменьшения уставного капитала хозяйственных обществ. Форма № 3 также содержит очень существенную информацию о чистых активах организации, что позволяет анализировать их величину и соотношение с уставным капиталом организации.

4. Форма № 4 дает информацию для анализа движения денежных потоков, их структуры; соотношения поступлений денежных средств и выручки от реализации продукции, фиксируемой в форме № 2. На основании формы № 4 можно оценить результат по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Форма № 4 также содержит информацию о платежах в бюджет и государственные внебюджетные фонды, что позволяет анализировать налоговую нагрузку.

5. Форма № 5 содержит информацию, позволяющую анализировать более тщательно активы и ресурсы организации. Существенный блок информации формы № 5 дает возможность анализировать внеоборотные активы организации, их состав, структуру, движение и состояние. На основе информации формы № 5 можно анализировать структуру расходов организации по элементам, контролируемость расходов, а также производительность и уровень оплаты труда.

## 2. Требования, предъявляемые к экономической информации

Экономическая информация неоднородна по своему составу и содержанию. К информации, используемой в экономическом анализе, предъявляются определенные требования.

1. *Объективность.* Это основное требование, которому должна удовлетворять экономическая информация, заключается в объективном отражении процессов производства, использования всех видов ресурсов (материальных, трудовых, финансовых). Первичные документы, отражающие суть той или иной хозяйственной операции, должны исключать искажения, приписки, ошибки.

2. *Единство учетных и плановых данных.* Первичная документация должна быть унифицирована. Каждая хозяйственная операция должна регистрироваться таким образом, чтобы можно было использовать данные в учете, планировании, контроле и анализе. Использование единых форм бухгалтерской отчетности, максимально приближенных к международным стандартам, унифицированных форм статистической отчетности в значительно большей степени обеспечивает соблюдение данного требования.

3. *Сопоставимость.* Она достигается в процессе проведения динамического и структурного **анализа и выражается в сопоставимости** по предмету и объекту исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей.

4. *Оперативность.* Повышение эффективности аналитической работы во многом определяется тем, как быстро поступает требуемая информация к аналитику. Оперативность информации является одним из важнейших условий организации учета, анализа и контроля на предприятиях различных организационно-правовых форм.

5. *Рациональность.* Рациональная система информации предполагает сокращение объема передаваемых данных, т. е. затраты на сбор, обработку и



использование данных должны быть минимальны. Для анализа любого экономического процесса требуется разносторонняя информация. При ее отсутствии анализ будет неполным. Излишек информации удлиняет процесс ее поиска, сбора и принятия решения. Можно рационализировать передачу исходных данных, включая лишь информацию об их изменениях, списывать устаревшие данные.

Взаимосвязь экономического анализа и информации выражается в том, что в процессе анализа осуществляется контроль за самой информацией, которая является исходной базой для проведения анализа. Проверка исходных данных является важнейшим этапом аналитической работы.

### **3. Система экономических показателей**

Производственная, хозяйственная и финансовая деятельность хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики измеряются многочисленными экономическими показателями, которые сводятся в определенную систему. Любой хозяйственный процесс измеряется не одним, а рядом взаимосвязанных показателей. От того, насколько показатели полно и точно отражают сущность изучаемых явлений, зависят результаты анализа.

Использование большого количества различных показателей при оценке того или иного явления предполагает их группировку и систематизацию. В зависимости от положенных в основу измерителей показатели делятся на стоимостные, натуральные и условно-натуральные.

Стоимостные показатели наиболее распространены. Использование денежного измерителя определяется функционированием товарного производства и обращением в условиях рыночной системы хозяйствования. Важнейшими стоимостными показателями являются валовая, товарная, реализованная продукция, розничный и оптовый товарооборот.

В условиях товарного производства продукция производится для рынка. Вышеуказанные стоимостные показатели отражают различные стадии

производства, выпуска и реализации готовой продукции, работ и услуг. Показатель валовой продукции утратил свое значение, которое он играет в плановой экономике, однако он употребляется для анализа производственной деятельности в целом. Важнейшим стоимостным показателем, используемым в анализе, является показатель товарной продукции. Он позволяет сделать в аналитическом исследовании переход к показателю реализованной продукции. Установление заданий в бизнес-плане по объему реализации продукции обусловлено необходимостью более тесной связи производства и потребления.

Натуральные показатели используются для количественной характеристики выпускаемой и реализуемой продукции в ее натурально-вещественном содержании. Натуральные показатели выражают величину явления в физических единицах измерения (масса, длина, объем). Применение того или иного измерителя зависит от физических свойств продукции, измеряется в тоннах, погонных и квадратных метрах, в декалитрах, штуках, центнерах и т.д.

Условно-натуральные показатели применяются для обобщенной характеристики объемов производства и реализации продукции разнообразного ассортимента, т. е. разной по содержанию, качеству и назначению продукции, производимой хозяйствующим субъектом.

Для того чтобы выразить разнообразную продукцию в условных единицах, производится пересчет всей продукции на основе коэффициентов. Для этого используется условная единица, в которой пересчитывается весь объем (условные пары обуви в обувной промышленности; кормовая единица, с помощью которой сравнительно оценивается экономичность производства кормов – овса, свеклы, кукурузы и т. д.; в общественном питании – условное блюдо и т. д.). Использование условных единиц делает аналитические расчеты и выводы более достоверными и обоснованными.

По содержанию (или в зависимости от того, какая сторона экономических явлений измеряется) показатели делятся на количественные и качественные.

*Количественные показатели* используются для выражения абсолютных и относительных величин, характеризующих объем производства и реализации, его структуру и другие аспекты работы хозяйствующих субъектов. Количественные показатели выражаются как в стоимостных, так и в натуральных измерителях (например: поголовье скота, птицы – в штуках, площадь посевов – в гектарах, количество работников – в количестве человек).

*Качественные показатели* показывают существенные особенности и свойства изучаемых явлений. Они используются для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям, техническим условиям, образцам, стандартам оценки экономической эффективности материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Это показатели, характеризующие качественные параметры продукции, работ и услуг. Они зависят от технологических особенностей того или иного производства. К ним относятся показатели сортности, сертификации продукции, урожайности, продуктивности, ритмичности торговли, выполнения плана товарооборота по структуре товаров, соблюдения рецептуры и технологии приготовления блюд; производительность, себестоимость.

Количественные и качественные показатели связаны между собой: рост производительности труда приводит к увеличению объема выпуска, увеличению объема реализации и повышению финансовой устойчивости.

Исходя из сферы применения, все показатели делятся на общие и специфические. Общие показатели используются при анализе деятельности всех отраслей экономики. К ним относятся: производительность (выработка, трудоемкость); товарная, реализованная продукция; себестоимость; прибыль и т. п.

Специфические показатели используются только в отдельных отраслях. К ним относят: жирность молока, урожайность культур, продуктивность животных, влажность леса и т. п.

В зависимости от применения отдельно взятых показателей или их соотношения выделяют объемные и удельные показатели. Объемные

показатели являются первичными. Они определяют величины оборотных средств, издержек обращения, сметы затрат на производство, прибыли, оптового и розничного товарооборота, количество рабочих.

Удельные показатели вторичны. Они являются производными от объемных: выпуск продукции на одного рабочего, на один станок, на один метр площади; урожайность; продуктивность; материалоемкость; оборот на один квадратный метр площади; уровень издержек и т. д.

По способу формирования различают показатели нормативные (норма амортизации, норма ссудного процента, норматив представительских расходов, рекламы и т. д.), учетные (учетные данные оперативной, бухгалтерской и статистической отчетности), аналитические (оценочные), которые определяются в ходе проведения анализа для оценки результатов.

Каждый показатель имеет свой определенный смысл и свое значение в аналитической работе. Экономический анализ предполагает комплексное, системное использование показателей. Взаимосвязь основных показателей определяет последовательность выполнения анализа – от изучения первичных показателей до обобщающих.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие экономической информации и ее классификация.
2. Бухгалтерская отчетность как источник информационной базы.
3. Требования, предъявляемые к экономической информации.
4. Система экономических показателей.

## **ЛЕКЦИЯ 7**

### **Тема 7. Методология комплексного анализа основных показателей хозяйственной деятельности**

#### **Основные вопросы:**

1. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.
2. Оценка имущественного состояния предприятия
3. Вертикальный и горизонтальный анализ.
4. Анализ ликвидности и финансового равновесия между активами и пассивами.

**Ключевые слова:** доходность, ликвидность, финансовая устойчивость.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

#### **1. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности**

В условиях рыночной экономики значение анализа значительно возросло, поскольку финансовое состояние предприятия – предмет заинтересованности не только собственников и менеджеров самого предприятия, но и инвесторов, акционеров, банков и др. партнеров предприятия.

Финансовое состояние предприятия определяется:

- уровнем его платежеспособности;
- ликвидности;
- финансовой устойчивости;

- доходности;
- эффективности конечных результатов и используемых ресурсов.

Финансовое состояние предприятия по степени устойчивости может быть:

- абсолютным;
- нормальным;
- кризисным;
- банкрот.

Финансовое состояние предприятия считается устойчивым, если оно:

- способно расплатиться по своим обязательствам;
- имеет на расчетных, валютных счетах и в кассе предприятия денежные средства;
- своевременно ведет расчеты с бюджетными и внебюджетными фондами, с работниками по оплате труда, с поставщиками и прочими кредиторами.

Кроме вышеперечисленных условий, на предприятии должно обеспечивается рентабельное, конкурентно способное производство и высокие темпы роста прибыли и снижение затрат.

Предварительный анализ осуществляется по данным публичной отчетности, следовательно, ориентирован в основном на внешних пользователей (покупателей, кредиторов, инвесторов, акционеров, поставщиков).

Углубленный анализ, осуществляемый с привлечением данных управленческого учета, рассчитан прежде всего на лиц, принимающих управленческие решения, вырабатывающих финансовую стратегию хозяйствующего субъекта (менеджеры, руководители отделов, служб, структурных подразделений).

Последовательность проведения финансового анализа предприятия:

1. Анализ бухгалтерской отчетности.
2. Анализ результативности деятельности предприятия (прибыли, выручки от продаж).
3. Анализ финансового состояния в разрезе:

- анализа состава, структуры и динамики хозяйственных средств и их источников;

- анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;

- анализа финансовой устойчивости.

4. Анализ деловой активности и результативности деятельности предприятия (анализ темпов роста выручки, прибыли, фондоотдачи, коэффициентов оборачиваемости, рентабельность).

Финансовое состояние предприятия оценивается с помощью системы показателей, позволяющей дать оценку финансового состояния предприятия и установить его рейтинг.

Эти показатели представлены финансовыми коэффициентами, которые можно группировать по следующим направлениям:

- коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты деловой активности;
- коэффициенты результативности деятельности предприятия.

Вся система коэффициентов делится на 2 группы.

1 группа – показатели, по которым имеются нормативное значение (коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости).

Отклонение этих коэффициентов от нормативов, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения рассматривается как негативная тенденция.

2 группа – коэффициенты, по которым нет нормативных значений (коэффициенты рентабельности, оборачиваемости).

Существующие различные методики оценки финансового состояния предприятия, предлагаемые Министерством Финансов и различными авторами. Их отличает различный подход, как к методике расчета коэффициентов, так и к нормативам их значения.

## 1. Оценка имущественного состояния предприятия.

Проведение финансового анализа начинается с анализа бухгалтерской отчетности. На основе данных ф.№1 составляется аналитический баланс.

Данные аналитического баланса и бухгалтерской отчетности позволяют дать общую имущественную оценку состояния предприятия и отразить его изменения за анализируемый год.

Аналитический баланс

Актив	Н а н.г.	Н а к.г.	Пассив	Н а н.г.	Н а к.г.
1. Имущес	1	1	1. Имущество	1	1
тво всего	5182	8210	всего	5182	8210
в т.ч.			в т.ч.		
1.1.Внеоборотн	1	1	1.1. Собств.	1	1
ые А.	0440	2960	средства	1960	4290
из них			1.2. Заемные	3	3
1.1.1.	1	1	средства	222	920
Нематериальные А	40	80	из них:		
1.1.2. Основные	9	1	1.2.1. Долгоср.		
средства	800	2100	кредиты	-	-
1.1.3. Капит. и			и займы		
долгоср. фин.	5	6	1.2.2. Кредит.	2	3
вложения.	00	80	задолж. и прочие	442	310
1.2.Оборотные	4	5	краткоср. П.		
А	742	250	1.2.3.	7	6
из них:			Краткоср. кредиты	80	10
1.2.1.Запасы и	2	2	и займы		
затраты	730	902			
1.2.2.Дебит.	1	1			
задолж.	890	605			



1.2.3.Денежные ср-ва	1 22	2 43			
1.2.4.Краткоср. фин. вложения	-	5			
1.2.5. Прочие оборотн. А	-	00 -			

Если наблюдается:

- рост нематериальных активов, то можно предположить, что предприятие проводит инновационную политику;
- увеличение средств по статье капитальные вложения и основные средства, то предприятие ведет политику инвестиций;
- если в составе имущества предприятия на конец года происходит значительное увеличение оборотных активов – это свидетельствует о значительной мобильности предприятия.

Обзор финансовой отчетности следует начинать с оценки изменения валюты баланса:

- если она увеличилась, то это свидетельствует о расширении производства (при этом темп роста валюты баланса должен быть ниже темпов роста прибыли и выручки);
- если она уменьшилась на конец года, то предприятие сворачивает свою деятельность.

Используя приложение к балансу о дебиторской и кредиторской задолженности, следует дать оценку их состояния, перечислить основных дебиторов и кредиторов и сопоставить прирост дебиторской и кредиторской задолженности.

Следует обратить внимание на наличие «больных» статей баланса: наличие убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие и увеличение данных статей свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.

Важной характеристикой имущественного потенциала предприятия

является оценка наличия собственных оборотных средств предприятия (функционирующего капитала).

Функционирующий капитал определяется как разность перманентного капитала и внеоборотных активов, либо как разница между оборотными активами и краткосрочными пассивами.

$$\text{Функционирующий капитал} = \text{IIIр.П} - \text{Iр.А} + \text{IVр.П} = \text{IIр.А} - \text{IVр.П}$$

Увеличение суммы и доли собственных оборотных средств рассматривается как улучшение финансового состояния предприятия, и в частности его финансовой устойчивости.

На основании данных баланса производится расчет коэффициентов ликвидности, в частности коэффициента текущей ликвидности.

$$\text{К. текущей ликвидности} = \text{IIр.А} / \text{Vр.П}$$

Где IIр.А - оборотные активы; Vр.П - краткосрочные пассивы.

Заканчивая обзор бухгалтерской отчетности, анализируют деловую активность и результативность работы предприятия. Для этого рассчитывают:

- показатели рентабельности (доходности);
- показатели эффективности использования ресурсов.

## **2. Вертикальный и горизонтальный анализ**

Для оценки структуры и динамики имущества предприятия проводится вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов баланса.

### **Вертикальный анализ.**

Вертикальный анализ активов баланса позволяет дать оценку структуры хозяйственных средств предприятия на начало и конец периода и проанализировать ее динамику.

Структура активов баланса показывает удельный вес в процентах отдельных частей хозяйственных средств предприятия. Для этого валюта актива баланса принимается за 100% на начало и конец периода и устанавливают какой процент в валюте баланса занимают:

- внеоборотные активы
- оборотные активы

Далее более детально изучается структура по каждому разделу активов, в частности устанавливается удельный вес основных средств, нематериальных активов, сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции, дебиторской задолженности и денежных средств.

Для анализа структуры активов баланса (вертикального анализа) используют аналитическую таблицу, которая в упрощенном виде представлена ниже:

Статья баланса	На начало года		На конец года		Изменения	
	в тыс. руб.	уд.в ес %	в тыс. руб.	уд.в ес %	в тыс. руб.	уд. вес %
I.Внеоборот ные А	120	(120/215)	157			
итого по разделу. I	95	*100	113			
II. Оборотные А		(95/215)				
итого по разделу. II		*100				
Валюта баланса	215	100%	270	100%		

Параллельно с вертикальным анализом активов баланса проводят вертикальный анализ его пассивов. Вертикальный анализ пассивов баланса

проводится в аналитической таблице, аналогичной той, по которой оцениваются активы баланса.

Данный анализ позволяет оценить структуру источников с точки зрения удельного веса в процентах источников собственных средств (III раздел пассива), заемных (долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы) а также временно привлеченных средств (краткосрочная кредиторская задолженность).

Для установления структуры источников формирования имущества (вертикальный анализ пассива), валюта пассива принимается на за 100% и если наибольший удельный вес приходится на источники собственных средств (более 50%), то финансовое положение предприятия оценивается как достаточно высокое.

Изменение в сторону снижения удельного веса источников собственных средств и увеличение заемных может служить отрицательной характеристикой финансовой устойчивости.

### **Горизонтальный анализ.**

Горизонтальный анализ актива баланса позволяет оценить изменение имущества на конец года по сравнению с началом года в абсолютном выражении и устанавливать динамику изменения каждой статьи.

Здесь каждая статья на начало года оценивается за 100%, сравнивается абсолютная сумма на конец периода, определяется сумма отклонений и устанавливается темп роста статьи в процентах.

Если наблюдается более высокий темп роста какой либо статьи баланса по сравнению с другими, то в зависимости от того, что это за статьи, можно сделать следующие выводы:

- высокий темп роста нематериальных активов - является следствием политики инновации
- более высокий темп роста капитальных вложений - является следствием инвестиционной политики

- высокий темп роста производственных запасов - может быть связан с расширением производственно-хозяйственной деятельности

Для подтверждения данного заключения рассчитывается коэффициент оборачиваемости оборотных средств в оборотах на начало и конец года: если этот коэффициент увеличивается, то данное заключение верно, а если значение коэффициента уменьшается – это значит, что предприятие вкладывает свои средства в свои запасы.

Для анализа динамики активов баланса (горизонтального анализа) используют аналитическую таблицу, которая в упрощенном виде представлена ниже:

Статья баланса	На начало года		На конец года		Изменения	
	в тыс. руб.	уд.в ес %	в тыс. руб.	уд.в ес %	в тыс. руб.	уд. вес %
I. Внеоборотные А	50	100 %	70	70/ 50*100	-20	40
II. Оборотные А		100 %				
Убытки		100 %				

В завершении анализа наличия, состава, динамики и изменения хозяйственных средств предприятия отдельно проводится имущественная оценка основных средств предприятия. Если доля активной части увеличивается, то это положительно характеризует состав и структуру основных средств.

Анализ статей баланса с точки зрения источников проводят методом горизонтального анализа пассивов баланса. Он позволяет установить динамику изменения источников формирования хозяйственных средств предприятия, для чего составляется аналитическая таблица, аналогичная таблице горизонтального анализа активов баланса.

#### **4. Анализ ликвидности и финансового равновесия между активами и пассивами**

Под ликвидностью понимается возможность предприятия в короткие сроки, без потери балансовой стоимости реализовать свои активы, что дает возможность погасить свои краткосрочные обязательства.

Платежеспособность может быть:

- долгосрочного характера - это способность предприятия рассчитаться по своим долгосрочным кредитам и займам;
- текущего характера - это способность предприятия платить по краткосрочным кредитам, займам и прочим краткосрочным обязательствам.

Текущая платежеспособность называется ликвидностью, поэтому важное место в оценке платежеспособности предприятия занимает анализ ликвидности баланса.

Текущие активы предприятия в зависимости от степени ликвидности могут быть сгруппированы в IV группы.

I группа Активов (А I) – наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения);

II группа Активов (А II) – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность, прочие оборотные активы);

III группа Активов (А III) – медленно реализуемые активы (запасы и затраты, долгосрочные финансовые вложения, расходы будущих периодов);

IV группа Активов (А IV) – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы, долгосрочные капитальные вложения).

Оценка ликвидности баланса проводится путем сопоставления групп актива баланса группам обязательств по пассиву. Ликвидность баланса достигается установлением равенства между его обязательствами и активами. Для удобства сопоставления актива и пассива показатели баланса группируются в соответствии с 2 правилами:

1. Активы должны быть сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания их ликвидности.

2. Пассивы должны быть сгруппированы по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков их уплаты.

Группировка пассивов по степени срочности их выплаты:

I группа пассивов (П I) – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

II группа пассивов (П II) – краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займ, краткосрочные прочие пассивы);

III группа пассивов (П III)– долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы);

IV группа пассивов (П IV) – постоянные пассивы (капитал и резервы, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей).

Баланс считается ликвидным при условии соблюдения следующих соотношений:

$$A I > П I$$

$$A II > П II$$

$$A III > П III$$

$$A IV < П IV$$

Результаты анализа ликвидности баланса отражают в аналитической таблице, которая позволяет выявить платежный излишек или недостаток.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.
2. Оценка имущественного состояния предприятия
3. Вертикальный и горизонтальный анализ.
4. Анализ ликвидности и финансового равновесия между активами и пассивами.



## **Лекция 8**

### **Тема 8. Поиск резервов повышения эффективности производства**

#### **Основные вопросы:**

- 1.Классификация резервов.
- 2.Методика подсчета резервов.

**Ключевые слова:** резерв.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1.Классификация резервов.**

Экономическая сущность резервов повышения эффективности производства состоит в наиболее полном и рациональном использовании возрастающего потенциала предприятия с целью получения большего количества высококачественной продукции при наименьших затратах ресурсов на единицу продукции.

Классификация резервов:

1) по пространственному признаку:

1. внутрихозяйственные – которые могут быть выявлены и использованы на каком либо отдельном предприятии (пример: более полное использование производственных ресурсов);

2. отраслевые резервы – которые выявляются и используются на уровне какой либо отрасли (выведение новых сортов культур, пород животных);

3. региональные резервы – выявляются в пределах географического района (использование местного сырья, энергетических ресурсов).

4. общегосударственные – например, ликвидация диспропорций в развитии разных отраслей.

2) по признаку времени:

1. неиспользованные резервы

2. текущие

3. перспективные.

3) по стадиям жизненного цикла изделия:

1. резервы на предпроизводственной стадии – резервы повышения эффективности производства за счет улучшения конструкции изделия, усовершенствования технологии его производства, применения более дешевого сырья.

2. резервы на производственной стадии – улучшение организации производства, труда, повышение интенсивности использования ресурсов, сокращение простоев оборудования.

3. резервы на эксплуатационной стадии – резервы более производительного использования объекта и снижения затрат.

4. резервы на стадии утилизации – возможности получения дохода вторичного использования сырья.

4) по характеру воздействия на результаты производства:

1. резервы экстенсивного характера – т.е. те, которые связаны с использованием в производстве дополнительных ресурсов;

2. резервы интенсивного характера – связаны с наиболее полным и рациональным использованием имеющегося производственного потенциала.

5) по способам выявления:

1. явные резервы, т.е. те, которые легко выявить по материалам бухгалтерской отчетности;

1.1. безусловные – связаны с недопущением безусловных потерь ресурсов;

1.2. условные резервы – связаны с недопущением безусловных потерь ресурсов.

2. скрытые – связаны с внедрением достижений НТП и передового опыта, не предусмотренного планом п/п-я.

Наиболее эффективные и фактически неиспользуемые внутренние резервы п/п-я, %

	Пути выявления резервов	Наиболее эффективные	Фактически используемые
	Оптимизация налогообложения	43	12
	Оптимизация ценообразования	41	31
	Внедрение новых форм организации труда	30	10
	Изменение товарного портфеля	32	10
	Внедрение системы управления дебиторской задолженностью	29	17
	Передача неиспользуемых объектов в аренду	26	35
	Бизнес-планирование	15	9

## 2. Методика подсчета резервов.

1) метод прямого счета – для выявления резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов.

$$P \uparrow \text{ВП} = \text{ДР} / \text{НР}_{0(\text{в})} = \text{ДР} * \text{РО}_{0(\text{в})},$$

где  $P \uparrow \text{ВП}$  – резерв увеличения объема выпускаемой продукции,

ДР- дополнительное количество ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов,

$HP_{0(в)}$  – плановая или возможная норма расхода ресурса на единицу продукции;

$PO_{0(в)}$  – плановая или возможная ресурсоотдача.

2) способ сравнения – применяется в тех случаях, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяется в сравнении с плановыми нормами или с их затратами на передовых предприятиях.

Резервы увеличения производства за счет недопущения перерасхода ресурса по сравнению с нормами определяются:

$$P \uparrow ВП = (HP1 - HP0) * ВП1 / HP0 = (HP1 - HP0) * ВП1 * PO0,$$

где  $HP1$  – фактический расход ресурсов,  $HP0$  – плановая норма расхода ресурсов,  $ВП1$  – фактический объем выпуска продукции.

3) способы детерминированного факторного анализа. Для определения величины резервов в АХД широко используются **способы детерминированного факторного анализа**: цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц и интегральный метод. Например, если объем валовой продукции представить в виде произведения количества рабочих и производительности труда ( $ВП = ЧР \times ГВ$ ), то резервы увеличения объема производства продукции за счет увеличения численности рабочих, используя способ абсолютных разниц, можно подсчитать по формуле:

$$P \uparrow ВП_{чр} = (ЧР_в - ЧР_ф) \times ГВ_ф,$$

а за счет производительности труда:

$$P \uparrow ВП_{гв} = (ГВ_в - ГВ_ф) \times ЧР_в,$$

4) способы математического программирования, функционально-стоимостной анализ (ФСА), маржинальный анализ. Способы математического программирования позволяют оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы и тем самым выявить дополнительные и неиспользованные резервы производства путем сравнения

величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим или плановым их уровнем. Использование метода ФСА позволяет на ранних стадиях жизненного цикла изделия найти и предупредить лишние затраты путем усовершенствования его конструкции, технологии производства, использования более дешевого сырья и материалов и т.д.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Классификация резервов
2. Методика подсчета резервов.

## **Лекция 9**

### **Тема 9. История и перспективы развития экономического анализа**

#### **Основные вопросы:**

1. Этапы возникновения и становления экономического анализа.
2. Перспективы развития экономического анализа в условиях рыночных отношений.

**Ключевые слова:** этапы возникновения и становления анализа.

#### **Методические рекомендации:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- В качестве самостоятельной работы предлагается написать рефераты и выступить с устными докладами.
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции и тесты.

### **1. Этапы возникновения и становления экономического анализа**

**I этап.** 4000 г. до н.э. – возникновение экономического анализа как средства познания сущности экономических явлений и процессов. Это связано с возникновением и развитием бухгалтерского учета.

**II этап.** Вторая половина 19 века – теоретическое и практическое развитие экономического анализа в эпоху развития капиталистических отношений.

**III этап.** Первая половина 20 века – обособление анализа хозяйственной деятельности в особую отрасль знания, с помощью которой изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения

эффективности производственно–финансовой деятельности, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития. Становление анализа хозяйственной деятельности обусловлено следующим:

А) удовлетворением практической потребности, которая возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства;

Б) развитием экономической науки в целом и ее отраслей в частности:

- выделение анализа хозяйственной деятельности в самостоятельную отрасль знаний - научную базу принятия управленческих решений;

- началом комплексного экономического изучения деятельности предприятия;

- выпуском первых специальных книг по экономическому анализу хозяйственной деятельности.

**IV этап.** 30 г.г. 20 века - курс анализа хозяйственной деятельности введен в программы вузов СССР. Становление АХД как науки.

**V этап.** Послевоенное время – основательная разработка теоретических вопросов анализа.

**VI этап.** Современное состояние АХД - это разработанная в теоретическом и практическом плане наука. Она предполагает:

- широкое применение математических методов и компьютерных программ;

- использование методик экономического анализа в управлении производством на разных уровнях;

- внедрение теоретических достижений науки в практику эконом. анализа;

- развитие экономического анализа;

- повышение заинтересованности в этой науке.

## **1. Перспективы развития экономического анализа в условиях рыночных отношений**

Особенность анализа в условиях рыночных отношений – существенное изменение его задач и функций, что влечет за собой изменение методологии и методики. С ориентацией производственной, посреднической и других видов деятельности на требования как внутреннего, так и внешнего рынка возникают совершенно новые, не традиционные для нашей хозяйственной практики задачи, реализуемые в рамках маркетинговой деятельности предприятия.

Рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуаций, как коммерческой деятельности предприятия, так и его внешней среды. В этих условиях наибольшее значение приобретает операционный или ситуационный коммерческий анализ. Особенность ситуационного анализа - его комплексность, позволяет по состоянию на определенную дату оценить характер изменений на рынке, позитивные и негативные результаты финансовой деятельности, своевременно сформулировать рекомендации и выводы для разработки тактики маркетинга и текущих планов предприятия.

Проведение ситуационного и оперативного анализа коммерческой деятельности предъявляет повышенные требования к информационному обеспечению. В новых условиях следует ожидать значительного сокращения поступления отчетных данных с микроуровня на макроуровень и развития информационной базы анализа на микроуровне за счет увеличения внеучетных источников информации.

Экономический анализ на микроуровне за последние 80 лет находился в состоянии постоянного развития и совершенствования. Сформировались теоретические основы экономического анализа, осуществлены обстоятельные отраслевые разработки, освоены методы и приемы анализа.

Современное состояние анализа можно охарактеризовать как довольно основательно разработанную в теоретическом плане науку. Вместе с тем наука находится в состоянии развития. Ведутся исследования в области более



широкого применения математических методов, ЭВМ, позволяющих оптимизировать управленческие решения. Идет процесс внедрения теоретических достижений отечественной и зарубежной науки в практику.

Перспективы развития экономического анализа в теоретическом направлении тесно связаны с развитием смежных наук, в первую очередь математики, статистики, бухгалтерского учета и др. Относительно перспектив прикладного характера анализ постепенно занимает ведущее место в системе управления.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Этапы возникновения и становления экономического анализа.
2. Перспективы развития экономического анализа в условиях рыночных отношений.

## **Информационное обеспечение дисциплины**

### **Основная литература:**

1. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М. : Вузовский учебник, 2009. – 650 с.
2. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ : учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – 8-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2011. — 260 с.
3. Петров, А. М. Учет и анализ : учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М : Курс, 2013. – 512 с.
4. Петров, А. М. Учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. - М. : КУРС: НИЦ Инфра-М, 2012. - 512 с. – Режим доступа: <http://znanium.com>.
5. Управленческий учет : учебник / под ред. А. Д. Шеремета.— 4-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2009.— 428 с. — (Высшее образование).

### **Дополнительная литература:**

1. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. А. Мельникова ; под ред. Ю. А. Бабаева . – 3-е изд. – М. : Проспект, 2011 . – 430 с.
2. Бабаев, Ю. А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2011. – 240 с.
3. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. И. Васильчук, Д. Л. Савенков ; под ред. Л. И. Ерохиной. - М. : Форум, 2011. - 496 с. - (Высшее образование). – Режим доступа: <http://znanium.com>.
4. Зонова, А. В. Бухгалтерский учет и анализ : Комплексный подход к принятию управленческих решений / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис, И. Н. Бачуринская. – М.: ЭКСМО, 2009. – 504 с.

5. Зонова, А. В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис. - М. : Магистр : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 576 с. - (Бакалавриат). – Режим доступа: <http://znanium.com>.

6. Ивашкевич, В. Б. Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс] : учебник для вузов / В. Б. Ивашкевич. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр, 2008. – 574 с. – Режим доступа: <http://znanium.com>.

7. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2013. - 492 с.

8. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2011. – 502 с.

9. Медведев, М. Ю. Все ПБУ (Положения по бухгалтерскому учету) : постатейные комментарии / М. Ю. Медведев. – 8-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2011. – 664 с.

10. Осипова, И. В. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач : учебное пособие / И. В. Осипова, Е. Б. Герасимова. - М. : Кнорус, 2013. - 242 с. - (Бакалавриат).

11. Правовые основы бухгалтерского учета : учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Е. И. Арефкина. – М. : Проспект, 2011. – 310 с.

### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) – справочно-правовая система «Гарант»
2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – справочно-правовая система «Консультант»
3. <http://www.tacis-accounting.ru>
4. <http://www.cbr.ru>
5. <http://www.eur.ru>
6. <http://www.derrick.ru>
7. <http://www.marketing.spb.ru>



### **Вопросы к экзамену.**

1. Понятие хозяйственного учета и его виды.
2. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике.
3. Понятие бухгалтерского учета, его задачи и функции
4. Предмет и объекты бухгалтерского учета.
5. Имущество и права организации как объекты бухгалтерского учета.
6. Источники формирования имущества как объекты бухгалтерского учета.
7. Метод бухгалтерского учета и его элементы.
8. Понятие о бухгалтерском балансе, его структура и назначение.
9. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.
10. Счета бухгалтерского учета, понятие и назначение.
11. Активные счета, их строение.
12. Пассивные счета, их строение.
13. Активно-пассивные счета, их строение.
14. Взаимосвязь бухгалтерских счетов и баланса.
15. План счетов бухгалтерского учета, его назначение и характеристика.
16. Забалансовые счета, их назначение и порядок применения
17. Сущность двойной записи. Виды бухгалтерских проводок.
18. Понятие об учетном процессе (первичный, текущий, сводный учет).
19. Синтетический и аналитический учет, их взаимосвязь.
20. Субсчета, их назначение.
21. Необходимость документирования в бухгалтерском учете.
22. Первичные документы, их сущность и виды.
23. Учетные регистры, понятие, назначение и виды.
24. Понятие инвентаризации, ее задачи и виды.
25. Объекты и порядок проведения инвентаризации.
26. Понятие процесса снабжения.
27. Отражение на счетах бухгалтерского учета процесса снабжения.
28. Понятие материалов, их оценка при поступлении и отпуске со склада.
29. Бухгалтерский учет материальных ценностей.

30. Понятие процесса производства и его составляющие.
31. Отражение затрат основного производства на счетах бухгалтерского учета.
32. Бухгалтерский учет и распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов.
33. Бухгалтерский учет движения готовой продукции.
34. Понятие процесса продажи как перехода права собственности.
35. Бухгалтерский учет продаж при общем порядке перехода права собственности.
36. Бухгалтерский учет продаж при особом порядке перехода права собственности.
37. Порядок формирования финансового результата от продаж
38. Бухгалтерский учет финансовых результатов от продаж.
39. Основы бухгалтерского финансового и управленческого учета.
40. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности
41. Экономический анализ как наука и практика.
42. Экономический анализ на макро- и микро уровне.
43. Системность и комплексность анализа.
44. Характеристика основных принципов экономического анализа.
45. Важнейшие концепции экономического анализа.
46. Место анализа в системе экономических дисциплин.
47. Роль экономического анализа в управлении предприятием.
48. Требования, предъявляемые к экономическому анализу.
49. История возникновения и перспективы развития экономического анализа.
50. Предмет и метод экономического анализа.
51. Сущность и основные задачи экономического анализа.
52. Основные этапы проведения экономического анализа.
53. Понятие о видах экономического анализа
54. Классификация видов экономического анализа по отраслевому,

временному и пространственному признаку.

55. Классификация видов экономического анализа по субъектам пользователя, объектам управления, охвату изучаемых явлений.

56. Характеристика горизонтального, вертикального и трендового анализа.

57. Особенности финансового анализа.

58. Специфика управленческого анализа.

59. Классификация методов и приемов экономического анализа.

60. Характеристика традиционных методов экономического анализа: использование абсолютных, относительных и средних величин.

61. Сравнение – важнейший метод экономического анализа, виды сравнений.

62. Характеристика традиционных методов экономического анализа: группировка, индексный, балансовый методы.

63. Характеристика традиционных методов экономического анализа: интегральный и графический методы.

64. Характеристика традиционных методов экономического анализа: метод цепных подстановок.

65. Характеристика традиционных методов экономического анализа: метод абсолютных и относительных разниц.

66. Характеристика детерминированного факторного анализа.

67. Характеристика маржинального и функционально-стоимостного анализа.

68. Общая характеристика математических методов анализа.

69. Способы стохастического факторного анализа: корреляционный и регрессионный анализ.

70. Информационное обеспечение экономического анализа.

71. Понятие и виды финансовой отчетности.

72. Внешние и внутренние пользователи отчетности.

73. Система формирования экономических показателей как база комплексного анализа.

74. Системный подход к анализу хозяйственной деятельности.

75. Классификация факторов и резервов повышения эффективности производства.

76. Понятие и содержание комплексного управленческого анализа.

77. Принципы поиска и подсчета резервов. Методика подсчета резервов.

78. Комплексная оценка резервов производства.

79. Показатели интенсивного и экстенсивного развития производства.

80. Методика комплексной оценки интенсификации и эффективности производства.